



Millennium
bank



**Skonsolidowany Raport
Grupy Kapitałowej
Banku Millennium S.A.
za 1 półrocze 2022 r.**

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.01.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	2 551 239	1 339 896	549 516	294 664
Przychody z tytułu opłat i prowizji	528 405	499 849	113 814	109 925
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym	(3 549)	(348 941)	(764)	(76 738)
Wynik finansowy po opodatkowaniu	(262 601)	(511 648)	(56 562)	(112 519)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	(913 886)	(711 301)	(196 844)	(156 426)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 122 270	5 196 216	1 103 295	1 142 729
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 866 120	(1 213 782)	401 947	(266 930)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(99 301)	(91 646)	(21 389)	(20 154)
Przepływy pieniężne netto, razem	6 889 089	3 890 788	1 483 854	855 645
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	(0,22)	(0,42)	(0,05)	(0,09)
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą	(0,22)	(0,42)	(0,05)	(0,09)
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa razem	108 858 216	103 913 908	23 257 321	22 592 927
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	546 837	539 408	116 831	117 278
Zobowiązania wobec klientów	96 122 029	91 447 515	20 536 262	19 882 488
Kapitał własny	5 778 736	6 697 246	1 234 614	1 456 113
Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117	259 180	263 755
Liczba akcji (w szt.)	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	4,76	5,52	1,02	1,20
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	4,76	5,52	1,02	1,20
Współczynnik wypłacalności	15,19%	17,06%	15,19%	17,06%
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-

Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EUR

dla pozycji na dzień bilansowy	-	-	4,6806	4,5994
dla pozycji za okres objęty sprawozdaniem (kurs wyliczony jako średnia z kursów na koniec poszczególnych miesięcy okresu)	-	-	4,6427	4,5472

SKONSOLIDOWANY RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM ZA 1 PÓŁROCZE 2022 R.**SPIS TREŚCI**

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 R.	3
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 R.	80

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU MILLENNIUM S.A. ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 R.**

SPIS TREŚCI

1.	INFORMACJE OGÓLNE O EMITENCIE	5
2.	WSTĘP I POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	7
3.	SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (GRUPA)	9
4.	NOTY DO SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH.....	16
1)	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	16
2)	Koszty z tytułu odsetek i podobne koszty	16
3)	Przychody z tytułu opłat i prowizji.....	17
4)	Koszty z tytułu opłat i prowizji	17
5)	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	18
6)	Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	18
7)	Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	18
8)	Koszty administracyjne	19
9)	Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	19
10)	Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	20
11)	Podatek dochodowy	21
12)	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.....	23
13)	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody ...	24
14)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25
15)	Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30
16)	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń.....	31
17)	Odpisy z tytułu utraty wartości wybranych składników aktywów.....	33
18)	Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34
19)	Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	35
20)	Zobowiązania wobec klientów	36
21)	Zobowiązania z tytułu sprzedanych dłużnych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	36
22)	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36
23)	Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	37
24)	Rezerwy	37
5.	ZMIANY W PROCESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM.....	39

6.	SEGMENTY OPERACYJNE.....	50
7.	OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI.....	54
7.1.	TRANSAKCJE Z GRUPĄ PODMIOTU DOMINUJĄCEGO.....	54
7.2.	TRANSAKCJE Z OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI I NADZORUJĄCYMI BANK.....	55
7.3.	INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I KORZYŚCIACH OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH BANKIEM.....	55
7.4.	STAN AKCJI BANKU POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK.....	56
8.	WARTOŚĆ GODZIWA.....	58
8.1.	INSTRUMENTY FINANSOWE NIE UJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ.....	58
8.2.	INSTRUMENTY FINANSOWE UJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ.....	61
9.	ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA WARUNKOWE.....	64
9.1.	SPRAWY SĄDOWE.....	64
9.2.	POZYCJE POZABILANSOWE.....	67
10.	RYZYSKO PRAWNE Z TYTUŁU WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH.....	68
10.1.	SPRAWY SĄDOWE I AKTUALNY STAN REZERW NA RYZYSKO PRAWNE.....	68
10.2.	ZDARZENIA, KTÓRE MOGĄ MIEĆ WPŁYW NA RYZYSKO PRAWNE Z TYTUŁU WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH I ZWIĄZANE Z NIM REZERWY.....	72
11.	INFORMACJE DODATKOWE.....	74
11.1.	DANE O AKTYWACH, KTÓRE STANOWIĄ ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ.....	74
11.2.	PAPIERY WARTOŚCIOWE STANOWIĄCE PRZEDMIOT TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODKUPU.....	75
11.3.	DYWIDENDA ZA ROK 2021.....	76
11.4.	ZYSK / STRATA NA AKCJĘ.....	76
11.5.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WZA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ GRUPY - BANKU MILLENNIUM S.A.....	76
11.6.	INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ GRUPĘ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB GWARANCJI.....	77
11.7.	SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁAŃ.....	77
11.8.	POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE I WYDARZENIA PO DACIE BILANSU.....	77

1. INFORMACJE OGÓLNE O EMITENCIE

Bank Millennium S.A. (Bank) jest ogólnopolskim, uniwersalnym bankiem oferującym swoje usługi wszystkim segmentom rynku poprzez sieć oddziałów i centrów korporacyjnych, sieci indywidualnych doradców i bankowość mobilną i elektroniczną.

Bank, wpisany pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, ma swoją siedzibę na ul. Stanisława Żaryna 2 a w Warszawie.

Bank jest obecny na Giełdzie Papierów Wartościowych od 1992 r. i był pierwszym bankiem notowanym na warszawskim parkiecie.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. (Grupa), która zatrudnia ponad 6 700 pracowników, a podstawowymi przedmiotami jej działalności są działalność bankowa (w tym bank hipoteczny), leasingowa, faktoringowa, maklerska, kapitałowa, zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz działalność portali internetowych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Millennium S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r.

Skład osobowy Rady Nadzorczej był następujący:

- Bogusław Kott - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Nuno Manuel da Silva Amado - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Rosati - Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Miguel de Campos Pereira de Bragança - Członek Rady Nadzorczej,
- Olga Grygier-Siddons - Członek Rady Nadzorczej,
- Anna Jakubowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Grzegorz Jędrys - Członek Rady Nadzorczej,
- Alojzy Nowak - Członek Rady Nadzorczej,
- Jose Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha - Członek Rady Nadzorczej,
- Miguel Maya Dias Pinheiro - Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach - Członek Rady Nadzorczej,
- Lingjiang Xu - Członek Rady Nadzorczej.

Skład osobowy Zarządu Banku był następujący:

- Joao Nuno Lima Bras Jorge - Prezes Zarządu,
- Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho - Wiceprezes Zarządu,
- Wojciech Haase - Członek Zarządu,
- Andrzej Gliński - Członek Zarządu,
- Wojciech Rybak - Członek Zarządu,
- Antonio Ferreira Pinto Junior - Członek Zarządu,
- Jarosław Hermann - Członek Zarządu.

Grupa Kapitałowa Banku Millennium S.A.

Jednostką dominującą Grupy jest Bank Millennium S.A., natomiast jednostką dominującą najwyższego szczebla w stosunku do Banku Millennium S.A. jest Banco Comercial Portugues - spółka notowana na giełdzie w Lizbonie.

Spółki wchodzące w skład Grupy Banku Millennium S.A. na dzień 30.06.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

Nazwa	Rodzaj działalności	Siedziba	% udziału Grupy w kapitałach własnych	% udziału Grupy w głosach na WZA lub ZW	Ujęcie w sprawozdaniu Grupy
MILLENNIUM BANK HIPOTECZNY S.A.	czynności banku hipotecznego	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM DOM MAKLERSKI S.A.	usługi maklerskie	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM TFI S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.	wynajem i zarządzanie nieruchomościami, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM GOODIE Sp. z o.o.	działalność portali internetowych	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES Sp. z o.o.	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM FINANCIAL SERVICES Sp. z o.o.	spółka nie prowadzi jeszcze działalności operacyjnej	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
PIAST EXPERT Sp. z o.o. w likwidacji	usługi marketingowe	Tychy	100	100	konsolidacja pełna
LUBUSKIE FABRYKI MEBLI S.A. w likwidacji	wytwarzanie mebli	Świebodzin	50 +1 akcja	50 +1 akcja	metoda praw własności*

* Pomimo sprawowania kontroli nad spółką Lubuskie Fabryki Mebli S.A. z uwagi na nieistotność tej jednostki z punktu widzenia realizacji nadrzędnego celu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jakim jest prawidłowe przedstawienie sytuacji finansowej Grupy, Grupa nie konsoliduje zaangażowania kapitałowego w tym podmiocie.

Bank oraz Millennium Dom Maklerski podjęły decyzję o Podziale poprzez włączenie Działalności Maklerskiej w struktury Banku, więcej informacji na ten temat przedstawiono w Rozdziale 11.8 „Pozostałe informacje dodatkowe i wydarzenia po dacie bilansu”.

2. WSTĘP I POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” przyjętym do stosowania w Unii Europejskiej. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które są prezentowane w pełnym sprawozdaniu finansowym, w związku z powyższym niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe powinno być czytane łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) Bank jest zobowiązany do opublikowania danych finansowych za okres sześciu miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. sporządzone za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku:

- obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących Grupę oraz dane jednostek stowarzyszonych wycenione metodą praw własności,
- zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Grupę działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego,
- zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę.

W pierwszym półroczu 2022 r. Bank poniósł stratę finansową. Strata finansowa Banku w wysokości 256,8 miliona zł. spowodowana była głównie utworzeniem rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych (bez Euro Banku) w wysokości 918,6 miliona zł, dodatkowymi kosztami poniesionymi z tytułu indywidualnych ugód z kredytobiorcami kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich i kosztami prawnymi (więcej informacji na ten temat przedstawiono w Rozdziale 10 „Ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych”). Poza wspomnianymi kosztami, Bank poniósł jednorazowe koszty rezerwy związane z utworzeniem Systemu Ochrony, wynoszące 203,9 miliona zł netto (po uwzględnieniu efektu podatkowego). Gdyby nie jednorazowe koszty rezerwy związane z utworzeniem Systemu Ochrony, Bank osiągnąłby w drugim kwartale dodatni wynik netto na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, co świadczy o rosnącym zysku z działalności operacyjnej na przestrzeni kwartałów.

W następstwie podpisania przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej oraz ogłoszenia w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej tego samego dnia ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która wprowadza, między innymi, możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”), Bank szacuje, że w przypadku skorzystania z takiej możliwości przez wszystkich uprawnionych kredytobiorców Grupy, maksymalny wpływ tej Ustawy wyniesie 1 779 mln zł na poziomie Grupy (przy czym z tej kwoty, 1 731 mln zł dotyczyć będzie Banku, z kolei 48 mln zł będzie dotyczyć Millennium Banku Hipotecznego S.A.). Bank / Grupa spodziewają się rozpoznania z góry w ciężar wyników III kw. 2022 r. kosztu w wysokości pomiędzy 75% a 90% wspomnianych wyżej wartości, co przełożyłoby się na obniżenie współczynników kapitałowych o około 300 pb. Wpływ skorzystania przez każde 10% upoważnionych kredytobiorców z wakacji kredytowych w pełnym wymiarze, jest szacowany na 178 mln zł na poziomie Grupy.

W związku z kosztami, które wynikają ze wskazanej wyżej Ustawy, racjonalnym jest założenie, że Bank zaraportuje negatywny wynik netto za III kw. 2022 r., w rezultacie współczynniki kapitałowe Banku mogą znaleźć się o 118-174 pb. (w zależności od wysokości rozpoznanego z góry kosztu stanowiącego od 75 do 90% maksymalnego potencjalnego wpływu wymienionego powyżej) poniżej obecnych minimalnych wymogów ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”). Z uwagi na fakt, iż wystąpienie niebezpieczeństwa naruszenia odpowiednich współczynników kapitałowych stanowi przesłankę wskazaną w art. 142 ust. 1 oraz ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r., poz. 2439, t.j. z dnia 28 grudnia 2021 r., z późn. zm.), w dniu 15 lipca Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu Planu Naprawy, zawiadamiając o tym KNF oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Dodatkowo, w przypadku faktycznego wystąpienia naruszenia wymogów połączonego bufora, Bank przekaże również do KNF Plan Ochrony Kapitału, zgodnie z art. 60 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 963 z późn. zm.).

Zarząd Banku zamierza podwyższyć współczynniki kapitałowe znacznie powyżej minimalnych wymaganych poziomów poprzez połączenie dalszej poprawy rentowności operacyjnej oraz inicjatyw optymalizacji kapitału, takich jak zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem (w tym sekurytyzacjami).

Bank będzie monitorował na bieżąco sytuację finansową i w razie konieczności podejmie działania uruchamiające dodatkowe działania naprawcze.

Bank pragnie podkreślić, że jedynym powodem prognozowanego przekroczenia wskaźników wiodących Planu Naprawy w obszarze kapitału były czynniki zewnętrzne niezależne od Banku, w postaci uchwalenia i ogłoszenia Ustawy o finansowaniu społecznym i konieczności ujęcia kosztu Wakacji kredytowych.

Jednocześnie Bank osiągnął dobre wyniki operacyjne i biznesowe, aktywnie zarządzając i łagodząc ryzyka związane z działalnością bankową. Uwzględniając powyższe okoliczności i zidentyfikowane niepewności, zwłaszcza możliwość niespełniania przez Bank wskaźników wypłacalności kapitałowej w kolejnych okresach sprawozdawczych - Zarząd Banku w oparciu o dokonane analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne.

Wszelkie dane za okresy kwartalne przedstawione w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowe Grupy nie podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 25 lipca 2022 r.

3. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (GRUPA)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tysiącach zł	Nota	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Wynik z tytułu odsetek		2 139 921	1 178 882	1 277 166	654 872
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	1	2 551 239	1 491 924	1 339 896	684 964
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		2 582 637	1 516 982	1 298 840	663 537
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 384 667	1 400 998	1 225 365	627 071
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		197 970	115 984	73 475	36 466
Wynik o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(31 398)	(25 058)	41 056	21 427
Koszty z tytułu odsetek	2	(411 318)	(313 042)	(62 730)	(30 092)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		426 938	206 122	414 087	209 310
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3	528 405	260 498	499 849	253 855
Koszty z tytułu opłat i prowizji	4	(101 467)	(54 376)	(85 762)	(44 545)
Przychody z tytułu dywidend		3 060	2 761	2 703	2 567
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	(1 493)	(774)	9 265	8 402
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6	(5 167)	(2 432)	(6 033)	(2 225)
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	2 341	(8 485)	10 460	2 344
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń		(3 347)	(677)	(274)	(1 164)
Wynik z pozycji wymiany		(123 015)	(59 874)	12 312	(10 843)
Pozostałe przychody operacyjne		140 978	67 381	116 440	72 804
Pozostałe koszty operacyjne		(77 907)	(42 579)	(52 672)	(23 652)
Koszty administracyjne	8	(1 058 829)	(624 203)	(705 189)	(329 304)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	9	(147 575)	(68 813)	(115 849)	(41 479)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		(2 969)	(347)	(4 939)	(2 562)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	10	(1 014 630)	(515 450)	(1 047 044)	(513 641)
Wynik z tytułu modyfikacji		(8 804)	(5 027)	(6 731)	(3 186)
Amortyzacja		(104 227)	(52 625)	(100 675)	(49 227)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych		0	0	0	0
Podatek bankowy		(168 824)	(86 840)	(151 968)	(76 927)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		(3 549)	(12 980)	(348 941)	(103 911)
Podatek dochodowy	11	(259 052)	(127 281)	(162 707)	(96 399)
Wynik finansowy po opodatkowaniu		(262 601)	(140 261)	(511 648)	(200 310)
W tym przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominujące		(262 601)	(140 261)	(511 648)	(200 310)
Udziały niekontrolujące		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		(0,22)	(0,12)	(0,42)	(0,17)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Wynik finansowy po opodatkowaniu	(262 601)	(140 261)	(511 648)	(200 310)
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty	(804 029)	(338 316)	(246 500)	(132 545)
Efekt wyceny papierów dłużnych	(619 013)	(224 626)	(207 659)	(121 558)
Rachunkowość zabezpieczeń	(185 016)	(113 690)	(38 841)	(10 987)
Inne składniki całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty	(27)	(23)	14	13
Zyski (straty) aktuarialne	0	0	0	0
Efekt wyceny instrumentów kapitałowych	(27)	(23)	14	13
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem, razem	(804 056)	(338 339)	(246 486)	(132 532)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty	152 766	64 281	46 836	25 184
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty	5	4	(3)	(3)
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu	(651 285)	(274 054)	(199 653)	(107 351)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	(913 886)	(414 315)	(711 301)	(307 661)
W tym przypadające na:				
Właścicieli jednostki dominującej	(913 886)	(414 315)	(711 301)	(307 661)
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0

SKONSOLIDOWANY BILANS
AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kasa, środki w Banku Centralnym		5 810 033	8 285 941	3 179 736	2 676 407
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12	251 444	289 033	172 483	226 620
Instrumenty pochodne		220 865	188 433	85 900	125 023
Instrumenty kapitałowe		105	121	145	285
Instrumenty dłużne		30 474	100 479	86 438	101 312
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom		249 085	257 121	265 903	158 516
Instrumenty kapitałowe		120 092	122 786	138 404	103 072
Instrumenty dłużne		128 993	134 335	127 499	55 444
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13	17 786 074	17 707 350	17 997 699	22 010 922
Instrumenty kapitałowe		28 791	28 727	28 727	29 549
Instrumenty dłużne		17 757 283	17 678 623	17 968 972	21 981 373
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14	79 341 857	78 702 577	78 603 326	75 794 251
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		189 813	296 693	362 992	1 671 619
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		79 152 044	78 405 884	78 240 334	74 122 632
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15	2 703 565	1 801 672	1 076 456	660 924
Instrumenty dłużne		1 615 236	789 465	37 088	37 057
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		1 080 106	986 269	770 531	605 506
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		8 223	25 938	268 837	18 361
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	16	0	52 245	14 385	38 102
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		0	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe		539 860	552 168	549 788	543 763
Wartości niematerialne		397 897	383 648	392 438	367 933
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		745 756	775 255	785 750	686 385
Bieżące należności podatkowe		8 715	19 734	8 644	8 595
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	737 041	755 521	777 106	677 790
Pozostałe aktywa		1 023 199	933 377	857 650	925 434
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		9 446	15 578	18 294	17 772
Aktywa razem		108 858 216	109 755 965	103 913 908	104 107 030

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12	248 957	219 321	143 016	77 594
Instrumenty pochodne		238 749	198 498	126 402	66 499
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych		10 208	20 823	16 614	11 095
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		98 222 501	99 539 430	93 585 673	92 591 374
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	19	546 837	646 646	539 408	742 313
Zobowiązania wobec klientów	20	96 122 029	97 304 820	91 447 515	89 998 487
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	21	0	27	18 038	0
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	22	0	39 644	39 568	310 694
Zobowiązania podporządkowane	23	1 553 635	1 548 293	1 541 144	1 539 881
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	16	832 073	661 003	614 573	251 303
Rezerwy	24	759 094	721 054	595 530	408 301
Nierozstrzygnięte sprawy sporne		720 755	681 782	551 176	362 095
Udzielone zobowiązania i gwarancje		38 339	39 272	44 354	46 206
Zobowiązania podatkowe		25 215	1 630	1 496	14 183
Bieżące zobowiązania podatkowe		25 215	1 630	1 496	14 183
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	0	0	0	0
Inne zobowiązania		2 991 640	2 415 852	2 276 374	2 387 965
Zobowiązania razem		103 079 480	103 558 290	97 216 662	95 730 720
KAPITAŁ WŁASNY					
Kapitał zakładowy		1 213 117	1 213 117	1 213 117	1 213 117
Akcje własne		(21)	(21)	(21)	(3 386)
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		1 147 502	1 147 502	1 147 502	1 147 502
Skumulowane inne całkowite dochody		(1 509 919)	(1 235 864)	(858 633)	204
Zyski zatrzymane		4 928 057	5 072 941	5 195 281	6 018 873
Kapitał własny razem		5 778 736	6 197 675	6 697 246	8 376 310
Zobowiązania i kapitał własny razem		108 858 216	109 755 965	103 913 908	104 107 030
Wartość księgową		5 778 736	6 197 675	6 697 246	8 376 310
Liczba akcji (w szt.)		1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777	1 213 116 777
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		4,76	5,10	5,52	6,90

ZMIANY STANU SKONSOLIDOWANYCH KAPITAŁÓW WŁASNYCH

w tysiącach zł	Razem skonsolido- wany kapitał własny	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Skumulo- wane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	
						wynik niepodzie- lony	pozostałe kapitały
01.01.2022 - 30.06.2022							
Kapitał własny na początek okresu	6 697 246	1 213 117	(21)	1 147 502	(858 633)	(1 198 425)	6 393 706
Całkowite dochody za okres (netto)	(913 887)	0	0	0	(651 286)	(262 601)	0
wynik finansowy	(262 601)	0	0	0	0	(262 601)	0
wycena papierów dłużnych	(501 401)	0	0	0	(501 401)	0	0
wycena instrumentów kapitałowych	(22)	0	0	0	(22)	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	(149 863)	0	0	0	(149 863)	0	0
Zakup i wydanie akcji własnych pracownikom	(4 623)	0	0	0	0	0	(4 623)
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	0	1 388 118	(1 388 118)
Kapitał własny na koniec okresu	5 778 736	1 213 117	(21)	1 147 502	(1 509 919)	(72 908)	5 000 965
01.04.2022 - 30.06.2022							
Kapitał własny na początek okresu	6 197 675	1 213 117	(21)	1 147 502	(1 235 864)	67 353	5 005 588
Całkowite dochody za okres (netto)	(414 316)	0	0	0	(274 055)	(140 261)	0
wynik finansowy	(140 261)	0	0	0	0	(140 261)	0
wycena papierów dłużnych	(181 947)	0	0	0	(181 947)	0	0
wycena instrumentów kapitałowych	(19)	0	0	0	(19)	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	(92 089)	0	0	0	(92 089)	0	0
Zakup i wydanie akcji własnych pracownikom	(4 623)	0	0	0	0	0	(4 623)
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu	5 778 736	1 213 117	(21)	1 147 502	(1 509 919)	(72 908)	5 000 965
01.01.2021 - 31.12.2021							
Kapitał własny na początek okresu	9 090 976	1 213 117	(21)	1 147 502	199 857	156 258	6 374 263
Całkowite dochody za okres (netto)	(2 390 356)	0	0	0	(1 058 490)	(1 331 866)	0
wynik finansowy	(1 331 866)	0	0	0	0	(1 331 866)	0
wycena papierów dłużnych	(791 803)	0	0	0	(791 803)	0	0
wycena instrumentów kapitałowych	(666)	0	0	0	(666)	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	(270 938)	0	0	0	(270 938)	0	0
zyski / straty aktuarialne	4 917	0	0	0	4 917	0	0
Zakup i wydanie akcji własnych pracownikom	(3 374)	0	0	0	0	0	(3 374)
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	0	(22 817)	22 817
Kapitał własny na koniec okresu	6 697 246	1 213 117	(21)	1 147 502	(858 633)	(1 198 425)	6 393 706
01.01.2021 - 30.06.2021							
Kapitał własny na początek okresu	9 090 976	1 213 117	(21)	1 147 502	199 857	156 258	6 374 263
Całkowite dochody za okres (netto)	(711 301)	0	0	0	(199 653)	(511 648)	0
wynik finansowy	(511 648)	0	0	0	0	(511 648)	0
wycena papierów dłużnych	(168 203)	0	0	0	(168 203)	0	0
wycena instrumentów kapitałowych	11	0	0	0	11	0	0
rachunkowość zabezpieczeń	(31 461)	0	0	0	(31 461)	0	0
Zakup i wydanie akcji własnych pracownikom	(3 365)	0	(3 365)	0	0	0	0
Transfer między pozycjami kapitału	0	0	0	0	0	(15 636)	15 636
Kapitał własny na koniec okresu	8 376 310	1 213 117	(3 386)	1 147 502	204	(371 026)	6 389 899

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Zysk (strata) po opodatkowaniu	(262 601)	(140 261)	(511 648)	(200 310)
Korekty razem:	5 384 871	(1 030 820)	5 707 864	40 031
Odsetki otrzymane	2 354 714	1 353 949	1 330 000	690 953
Odsetki zapłacone	(317 917)	(238 769)	(60 543)	(23 047)
Amortyzacja	104 227	52 625	100 675	49 227
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	0	0	0
Przychody z tytułu dywidend	(3 060)	(2 761)	(2 703)	(2 567)
Rezerwy	163 564	38 040	249 651	(64 883)
Wynik na sprzedaży i likwidacji inwestycyjnych aktywów finansowych	1 352	707	(9 638)	(7 953)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat	(242 573)	(14 297)	175 206	215 296
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	(181 729)	(151 222)	284 930	53 266
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(2 888 884)	(1 878 392)	(3 346 434)	(1 738 753)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	251 460	11 753	47 989	5 762
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat	323 442	200 706	(578 506)	(240 569)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	92 359	(76 241)	(240 975)	(66 188)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 955 188	(968 698)	8 543 703	1 763 360
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	5 593	16 407	(248 557)	(9 976)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(39 043)	(39 436)	(245 503)	(111 274)
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	250 090	118 419	162 773	96 219
Podatek dochodowy zapłacony	(42 322)	(9 765)	(153 045)	(96 304)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	558 435	534 033	(288 978)	(469 850)
Pozostałe pozycje	39 975	22 121	(12 181)	(2 688)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 122 270	(1 171 081)	5 196 216	(160 279)

B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Wpływy z działalności inwestycyjnej	87 505 636	41 310 593	89 974 106	45 709 657
Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	6 972	1 760	42 222	12 710
Zbycie akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych	0	0	0	0
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	87 495 604	41 306 072	89 929 181	45 694 380
Pozostałe wpływy inwestycyjne	3 060	2 761	2 703	2 567
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(85 639 516)	(39 078 007)	(91 187 888)	(45 124 641)
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	(50 292)	(39 277)	(25 686)	(14 864)
Zakup akcji Euro Bank z pomniejszeniem o nabyte środki pieniężne	0	0	0	0
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(85 589 224)	(39 038 730)	(91 162 202)	(45 109 777)
Pozostałe wydatki inwestycyjne	0	0	0	0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 866 120	2 232 586	(1 213 782)	585 016

C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

<i>w tysiącach zł</i>	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Wpływy z działalności finansowej	0	0	0	0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	0	0	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	0	0	0	0
Pozostałe wpływy finansowe	0	0	0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	(99 301)	(32 323)	(91 646)	(23 995)
Splata kredytów długoterminowych	(70 343)	(15 343)	(69 847)	(14 847)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0	0	0
Wydatki z tytułu kosztów emisji	0	0	0	0
Umorzenie akcji	0	0	0	0
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	0	0	0
Pozostałe wydatki finansowe	(28 958)	(16 980)	(21 799)	(9 148)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(99 301)	(32 323)	(91 646)	(23 995)

D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A+B+C)	6 889 089	1 029 182	3 890 788	400 742
- w tym z tytułu różnic kursowych	4 821	2 446	(1 926)	(5 912)
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	3 372 244	9 232 151	1 586 434	5 076 480
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (D+E)	10 261 333	10 261 333	5 477 223	5 477 223

4. NOTY DO SKONSOLIDOWANYCH DANYCH FINANSOWYCH

1) PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PRZYCHODY O PODOBNYM CHARAKTERZE

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	197 970	115 984	73 475	36 466
Instrumenty dłużne	197 970	115 984	73 475	36 466
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 384 667	1 400 998	1 225 364	627 070
Środki w Banku Centralnym	54 148	41 311	206	106
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 232 784	1 294 206	1 171 869	601 896
Instrumenty dłużne	19 628	19 283	301	150
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	6 780	4 511	(56)	(71)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	9 153	5 962	0	0
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	62 174	35 725	53 045	24 990
Wynik o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu:	(31 398)	(25 058)	41 056	21 427
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 622	8 948	35 218	18 548
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Instrumenty pochodne	(49 541)	(34 992)	5 552	2 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Instrumenty dłużne	1 521	986	286	121
Razem	2 551 239	1 491 924	1 339 896	684 964

W linii „Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń” Grupa prezentuje wynik odsetkowy z tytułu pochodnych instrumentów wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi w zakresie zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz wartości godziwej. Szczegółowy opis stosowanych przez Grupę relacji zabezpieczających został zamieszczony w **nocie (16)**. Przychody odsetkowe za 1 półrocze 2022 r. zawierają odsetki naliczone od kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kwocie 59 090 tys. zł (odpowiednio dla danych porównawczych za 1 półrocze 2021 r. kwota tych odsetek wynosiła 52 770 tys. zł).

2) KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PODOBNE KOSZTY

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	(411 318)	(313 042)	(62 728)	(30 091)
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	(14 587)	(8 225)	(3 517)	(1 601)
Zobowiązania wobec klientów	(328 627)	(264 050)	(33 288)	(15 588)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	(23 631)	(16 434)	(9)	(4)
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(525)	(208)	(2 364)	(1 032)
Zobowiązania podporządkowane	(39 949)	(22 130)	(19 368)	(9 727)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(3 999)	(1 995)	(4 182)	(2 139)
Inne	0	0	(2)	(1)
Razem	(411 318)	(313 042)	(62 730)	(30 092)

3) PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Prowizje za prowadzenie rachunków	73 532	33 043	68 579	29 426
Prowizje za realizację przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz inne transakcje płatnicze	44 376	23 050	37 724	19 244
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	116 992	57 016	104 627	53 751
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	7 062	3 186	6 659	3 429
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	128 479	67 519	108 826	57 091
Prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	83 574	42 438	82 888	44 178
Prowizje z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa i innych produktów oszczędnościowych	20 758	9 407	34 817	17 665
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	7 699	2 697	9 257	4 187
Prowizje z tytułu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Grupę	30 180	13 747	32 608	17 419
Pozostałe prowizje	15 753	8 395	13 864	7 465
Razem	528 405	260 498	499 849	253 855

4) KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Prowizje za prowadzenie rachunków	(7 957)	(5 198)	(970)	(2 598)
Prowizje za realizację przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz inne transakcje płatnicze	(2 547)	(1 318)	(2 266)	(1 118)
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	(13 169)	(6 561)	(13 959)	(6 649)
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	(48 832)	(24 861)	(40 122)	(18 664)
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	(1 459)	(596)	(1 682)	(807)
Prowizje z tytułu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Grupę	(5 834)	(2 841)	(5 372)	(2 687)
Prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(6 433)	(3 969)	(9 642)	(4 706)
Pozostałe prowizje	(15 236)	(9 032)	(11 749)	(7 316)
Razem	(101 467)	(54 376)	(85 762)	(44 545)

Verdict of the European Court of Justice in the case of the return of commission in the case of earlier credit repayment

W dniu 11 września 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej orzekł w sprawie Lexitor przeciwko SKOK Stefczyka, Santander Consumer Bank i mBank (sprawa C 383/18), w której stwierdził, że konsument ma prawo żądać zmniejszenia całkowitej kwoty kosztów pożyczki na którą składają się odsetki i koszty przypadające na pozostały okres obowiązywania umowy w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu.

Biorąc pod uwagę ten wyrok, Grupa według stanu na dzień 30 czerwca 2022 posiadała rezerwę w wysokości 85,5 miliona złotych, która została oszacowana na podstawie maksymalnej kwoty potencjalnych zwrotów i prawdopodobieństwa dokonania płatności.

5) WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Operacje instrumentami dłużnymi	(166)	0	10 715	9 189
Koszty operacji finansowych	(1 327)	(774)	(1 450)	(787)
Razem	(1 493)	(774)	9 265	8 402

6) WYNIK Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Wynik na instrumentach dłużnych	(10 464)	(7 061)	(3 483)	(1 774)
Wynik na instrumentach pochodnych	5 217	4 563	(2 531)	(453)
Wynik z pozostałych operacji finansowych	80	66	(19)	2
Razem	(5 167)	(2 432)	(6 033)	(2 225)

7) WYNIK Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WYCENIANYCH OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 571	3 490	(5 991)	(10 070)
Wynik na instrumentach kapitałowych	(4 724)	(6 632)	11 342	8 407
Wynik na instrumentach dłużnych	1 494	(5 343)	5 109	4 007
Razem	2 341	(8 485)	10 460	2 344

8) KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Koszty pracownicze	(445 427)	(227 493)	(411 015)	(205 416)
Wynagrodzenia	(363 391)	(186 528)	(336 273)	(167 863)
Narzuty na wynagrodzenia	(65 009)	(32 687)	(59 241)	(29 234)
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	(17 027)	(8 278)	(15 501)	(8 319)
- rezerwy na odprawy emerytalne	(3 096)	(1 548)	(3 468)	(1 956)
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	(23)	(6)	(20)	(15)
- pozostałe	(13 908)	(6 724)	(12 013)	(6 348)
Pozostałe koszty administracyjne	(613 402)	(396 710)	(294 174)	(123 888)
Koszty reklamy, promocji i reprezentacji	(34 846)	(19 526)	(27 338)	(14 571)
Koszty informatyki i łączności	(64 234)	(33 061)	(59 537)	(29 879)
Koszty wynajmu	(24 700)	(12 189)	(28 090)	(12 183)
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia, materiałów	(20 823)	(10 487)	(20 271)	(10 023)
Koszty bankomatów i obsługi gotówki	(15 612)	(8 451)	(13 092)	(6 770)
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych, tłumaczy	(36 408)	(19 255)	(25 720)	(14 490)
Podatki i opłaty różne	(18 754)	(10 201)	(17 778)	(9 310)
Koszty KIR	(5 503)	(2 825)	(4 439)	(2 292)
Koszty PFRON	(2 621)	(1 785)	(3 568)	(1 736)
Koszty BFG	(120 677)	(34 830)	(83 319)	(30 183)
Koszty Nadzoru Finansowego	(6 252)	(3 143)	(6 346)	(3 180)
Koszty systemu ochrony*	(251 700)	(251 700)	0	0
Pozostałe	(11 272)	10 743	(4 676)	10 729
Razem	(1 058 829)	(624 203)	(705 189)	(329 304)

* dodatkowe informacje na ten temat przedstawiono w Rozdziale 11.8 „Pozostałe informacje dodatkowe i wydarzenia po dacie bilansu”

9) KOSZTY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(153 670)	(69 775)	(121 292)	(48 624)
Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(880 044)	(402 706)	(826 439)	(355 046)
Odwrocenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	668 326	282 828	645 772	273 514
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw	22 485	11 630	26 941	13 899
Sprzedaż wierzytelności	39 668	39 668	32 650	19 197
Pozostałe ujęte bezpośrednio w Rachunku Zysków i Strat	(4 105)	(1 195)	(216)	(188)
Z tytułu odpisów dla papierów wartościowych	0	0	(4)	2
Utworzenie odpisów dla papierów wartościowych	0	0	(6)	0
Odwrocenie odpisów dla papierów wartościowych	0	0	2	2
Z tytułu odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	6 095	962	5 447	7 143
Utworzenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	(27 812)	(10 097)	(38 544)	(7 793)
Odwrocenie odpisów dla zobowiązań pozabilansowych	33 907	11 059	43 991	14 936
Razem	(147 575)	(68 813)	(115 849)	(41 479)

10) KOSZTY REZERW NA RYZYKO PRAWNE Z TYTUŁU WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

01.01.2022 - 30.06.2022	RAZEM	Alokowane na portfel kredytowy	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne
Stan na początek okresu	3 332 614	2 916 779	415 835
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(72 020)	0	(72 020)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	1 014 630	0	1 014 630
Zmiana zasad rachunkowości z MSR 37 na MSSF 9	0	996 473	(996 473)
Zwiększenie rezerw z tytułu różnic kursowych	221 132	0	221 132
Stan na koniec okresu	4 496 356	3 913 252	583 104

01.04.2022 - 30.06.2022	RAZEM	Alokowane na portfel kredytowy	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne
Stan na początek okresu	3 872 105	3 326 906	545 199
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(46 860)	0	(46 860)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	515 450	0	515 450
Zmiana zasad rachunkowości z MSR 37 na MSSF 9	0	586 346	(586 346)
Zwiększenie rezerw z tytułu różnic kursowych	155 661	0	155 661
Stan na koniec okresu	4 496 356	3 913 252	583 104

01.01.2021 - 30.06.2021	RAZEM	Alokowane na portfel kredytowy	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne
Stan na początek okresu	960 046	884 755	75 291
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	0	0	0
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	1 047 044	0	1 047 044
Zmiana zasad rachunkowości z MSR 37 na MSSF 9	0	765 062	(765 062)
Zwiększenie rezerw z tytułu różnic kursowych	(27 208)	0	(27 208)
Stan na koniec okresu	1 979 882	1 649 817	330 065

01.04.2021 - 30.06.2021	RAZEM	Alokowane na portfel kredytowy	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne
Stan na początek okresu	1 489 958	1 103 007	386 951
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	0	0	0
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	513 641	0	513 641
Zmiana zasad rachunkowości z MSR 37 na MSSF 9	0	546 810	(546 810)
Zwiększenie rezerw z tytułu różnic kursowych	(23 717)	0	(23 717)
Stan na koniec okresu	1 979 882	1 649 817	330 065

11) PODATEK DOCHODOWY

11A. PODATEK DOCHODOWY UJĘTY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Bieżący podatek	(65 249)	(44 617)	(132 954)	(70 336)
Bieżący rok	(65 249)	(44 617)	(132 954)	(70 336)
Podatek odroczony:	(193 803)	(82 665)	(29 753)	(26 063)
Powstanie i odwrócenie różnic przejściowych	(195 427)	(87 057)	(22 482)	(22 968)
Powstanie / (Wykorzystanie) straty podatkowej	1 624	4 392	(7 271)	(3 095)
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	(259 052)	(127 282)	(162 707)	(96 399)

11B. EFEKTYWNA STAWKA PODATKOWA

	1.01.2022 - 30.06.2022	1.04.2022 - 30.06.2022	1.01.2021 - 30.06.2021	1.04.2021 - 30.06.2021
Wynik finansowy brutto	(3 549)	(12 980)	(348 941)	(103 911)
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	675	2 466	66 299	19 743
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	(260 183)	(130 204)	(231 230)	(118 366)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	19 777	10 155	15 382	11 017
Przychody z tytułu dywidend	466	466	456	456
Rozwiązanie pozostałych rezerw	17 911	8 444	14 921	10 559
Pozostałe	1 400	1 245	5	2
Koszty nie stanowiące kosztów podatkowych	(279 960)	(140 359)	(246 612)	(129 383)
Spisanie niezrealizowanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0	0	0
Strata na zbyciu wierzytelności	(170)	(170)	(11)	(11)
Składka PFRON	(498)	(339)	(672)	(324)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(22 929)	(6 618)	(15 830)	(5 734)
Podatek bankowy	(32 077)	(16 500)	(28 874)	(14 616)
Przychody/koszty rezerw na należności faktoringowe i leasingowe	637	585	337	1 691
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw	(4 055)	(3 360)	(11 299)	(4 044)
Koszty postępowań sądowych i spraw spornych	(217 605)	(114 938)	(189 000)	(105 827)
Koszty amortyzacji i ubezpieczeń samochodów osobowych w części przekraczającej 150 tys. PLN	(377)	(253)	(443)	(200)
Koszty z tytułu zawartych ugód	(890)	(212)	0	0
Rozliczenia BFG SKOK PIAST	(142)	(45)	0	0
Pozostałe	(1 854)	1 491	(820)	(318)
Odliczenie podatku zapłaconego za granicą	0	0	0	0
Inne różnice między wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania (w tym ulga B+R)	456	456	2 224	2 224
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	(259 052)	(127 281)	(162 707)	(96 399)
Efektywna stawka podatkowa	/-/*	/-/*	/-/*	/-/*

* W I półroczu 2022 oraz 2021 Grupa zarejestrowała ujemny wynik finansowy brutto a jednocześnie obciążenie podatkowe o charakterze kosztowym, w związku z tym Grupa nie dokonała kalkulacji efektywnej stawki podatkowej.

11C. PODATEK ODROZCZONY UJĘTY BEZPOŚREDNIO W KAPITALE WŁASNYM

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Wycena aktywów inwestycyjnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	247 477	204 793	129 857	(16 577)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	107 146	85 545	71 993	15 819
Zyski /(straty) aktuarialne	(445)	(445)	(444)	708
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach	354 178	289 893	201 406	(50)

Kontrola zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2015-17

W dniu 12 lutego 2019 r. zostały wszczęte przez Naczelnika Zachodniopomorskiego Urzędu Celno-Skarbowego w Szczecinie (ZUCS) kontrole celno-skarbowe w zakresie prawidłowości rozliczeń z tytułu zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2015 i 2016. W dniu 17 grudnia 2019 r. Bank otrzymał wyniki tych kontroli z dnia 13 grudnia 2019 r., w których zakwestionowano zwolnienie ze zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych (WHT) odsetek od obligacji Banku wypłacanych w tych latach do spółki MB Finance AB (MBF) z siedzibą w Szwecji stanowiących zabezpieczenie 10-letnich obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 150 mln EURO wyemitowanych przez ten podmiot w grudniu 2007r. (umorzonych w grudniu 2017 r.). 11 czerwca 2021 r. Bank otrzymał decyzje ZUCS w ramach II instancji zmniejszające zaległość w WHT za lata 2015-16 z 6,6 do 5,3 mln zł. Kwota ta wraz z odsetkami została zapłacona przez Bank w dniu 18 czerwca 2021r. Bank wniósł skargi od tych decyzji do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Szczecinie (WSA). WSA wyrokami z dnia 13 i 27 października 2021 r. uchylił w całości decyzje ZUCS. ZUCS złożył skargi kasacyjne od niekorzystnych dla siebie wyroków do Naczelnego Sądu Administracyjnego.

13 kwietnia 2021 r. wszczęta została przez Naczelnika ZUCS kontrola w WHT za 2017 r. Zgodnie z przewidywaniami w wyniku kontroli z dnia 29 września 2021 r. ZUCS również zakwestionował zwolnienie z WHT odsetek wypłaconych do MBF w tym roku (kwota spornego WHT wynosi za ten rok ok. 2,2 mln zł). Bank również nie zgadza się z tymi ustaleniami i będzie kontynuował spór z ZUCS. 21 marca 2022 r. Bank otrzymał postanowienie ZUCS o przekształceniu zakończonej kontroli w postępowanie podatkowe. 30 czerwca 2022 r. Bank otrzymał decyzję ZUCS określającą zaległość podatkową w WHT w wysokości 2,2 mln zł. Bank złożył odwołanie od tej decyzji.

Bank otrzymał ekspertyzę prawną z dnia 29 stycznia 2020 r. profesorów z Katedry Prawa Finansów Publicznych Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, w świetle której stanowisko ZUCS w toczonym sporze zostało uznane za niezgodne z przepisami prawa podatkowego.

12) AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU
12A. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Dłużne papiery wartościowe	30 474	100 479	86 438	101 312
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	30 474	100 479	86 438	101 312
a) bony	0	0	0	0
b) obligacje	30 474	100 479	86 438	101 312
Pozostałe papiery wartościowe	0	0	0	0
a) notowane	0	0	0	0
b) nienotowane	0	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	105	121	145	285
Kwotowane na aktywnym rynku	105	121	145	285
a) podmiotów finansowych	25	34	53	147
b) podmiotów niefinansowych	79	88	92	138
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	0	0	0	0
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	220 865	188 433	85 900	125 023
Razem	251 444	289 033	172 483	226 620

12B. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU - WYCENA POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I KOREKTA Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ WARTOŚCI GODZIWEJ ORAZ POZYCJE KRÓTKIE WG STANU NA:

	Wartości godziwe 30.06.2022			Wartości godziwe 31.03.2022		
	Razem	Aktywa	Pasywa	Razem	Aktywa	Pasywa
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	(39 161)	25 453	64 614	(28 917)	16 164	45 081
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	0	0	0	0	0	0
Swapy na stopę procentową (IRS)	(40 288)	2 686	42 974	(29 473)	1 770	31 243
Pozostałe kontrakty na stopę procentową: opcje	1 127	22 767	21 640	556	14 394	13 838
2. Walutowe instrumenty pochodne	22 179	121 759	99 580	19 529	118 131	98 602
Kontrakty walutowe	10 827	21 646	10 820	9 653	26 151	16 498
Swapy walutowe	12 985	100 113	87 128	15 379	91 980	76 601
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	(1 633)	0	1 633	(5 503)	0	5 503
Opcje walutowe	0	0	0	0	0	0
3. Instrumenty wbudowane	(73 422)	0	73 422	(53 568)	9	53 577
Opcje wbudowane w depozyty	(73 422)	0	73 422	(53 577)	0	53 577
Opcje wbudowane w emitowane papiery wartościowe	0	0	0	9	9	0
4. Opcje na indeksy	72 522	73 654	1 132	52 891	54 129	1 238
Wycena pochodnych instrumentów finansowych, RAZEM	(17 883)	220 865	238 749	(10 065)	188 433	198 498
Wycena pozycji zabezpieczanych z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	0	0	-	0	0
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	-	-	10 208	-	-	20 823

	Wartości godziwe 31.12.2021			Wartości godziwe 30.06.2021		
	Razem	Aktywa	Pasywa	Razem	Aktywa	Pasywa
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	(15 497)	10 099	25 596	9 547	18 881	9 335
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	0	0	0	363	363	0
Swapy na stopę procentową (IRS)	(15 511)	4 124	19 635	9 258	17 512	8 254
Pozostałe kontrakty na stopę procentową: opcje	14	5 975	5 961	(74)	1 006	1 080
2. Walutowe instrumenty pochodne	(24 530)	46 793	71 323	49 290	89 071	39 781
Kontrakty walutowe	9 077	16 603	7 526	(11 088)	5 471	16 559
Swapy walutowe	(33 607)	30 190	63 797	60 378	83 600	23 222
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	0	0	0	0	0
Opcje walutowe	0	0	0	0	0	0
3. Instrumenty wbudowane	(28 872)	0	28 872	(17 060)	3	17 063
Opcje wbudowane w depozyty	(28 872)	0	28 872	(16 970)	0	16 970
Opcje wbudowane w emitowane papiery wartościowe	0	0	0	(90)	3	93
4. Opcje na indeksy	28 397	29 008	611	16 748	17 068	320
Wycena pochodnych instrumentów finansowych, RAZEM	(40 502)	85 900	126 402	58 525	125 023	66 499
Wycena pozycji zabezpieczanych z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	0	0	-	0	0
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	-	-	16 614	-	-	11 095

13) AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Dłużne papiery wartościowe	17 757 283	17 678 623	17 968 972	21 981 373
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	17 283 807	17 228 428	17 498 704	18 986 349
a) bony	0	0	0	0
b) obligacje	17 283 807	17 228 428	17 498 704	18 986 349
Papiery wartościowe banku centralnego	85 000	42 500	34 990	2 499 993
a) bony	85 000	42 500	34 990	2 499 993
b) obligacje	0	0	0	0
Pozostałe papiery wartościowe:	388 475	407 695	435 278	495 031
a) notowane	388 475	407 695	435 278	495 031
b) nienotowane	0	0	0	0
Udziały i akcje w innych jednostkach	28 791	28 727	28 727	29 549
Inne instrumenty finansowe	0	0	0	0
Razem	17 786 074	17 707 350	17 997 699	22 010 922

14) KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

14A. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM OBOWIĄZKOWO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wartość bilansowa:	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	189 813	296 693	362 992	1 671 619
- Przedsiębiorstwa	52	100	40	11 042
- Osoby prywatne	189 762	296 593	362 952	1 660 470
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	107

W momencie wdrożenia MSSF9 Grupa wyodrębniła ekspozycje kredytowe zawierające w definicji oprocentowania dźwignię finansową/mnożnik które ujmuje w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako „Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat - Kredyty i zaliczki. Zapisy MSSF9 wskazują iż cecha mnożnika powoduje modyfikację pieniądza w czasie i konieczność wyceny do wartości godziwej, pomimo iż sens ekonomiczny tych transakcji czyli zarządzanie portfelem nieoparte o wartość godziwą i utrzymywanie portfela w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest charakterystyczne dla portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu. W 2021 r. w wyniku zmiany zapisów umownych (eliminacja cechy mnożnika) część z tych ekspozycji zaczęła być ponownie wyceniana według zamortyzowanego kosztu. Zmiana dotyczyła kredytów w przypadkach których klienci całkowicie spłacili swoje zaangażowanie od którego odsetki naliczane były w oparciu o starą formułę zawierającą mnożnik. Ekspozycje zaciągnięte po tym czasie na nowych warunkach umownych (bez mnożnika), są wyceniane według zamortyzowanego kosztu).

Bank dokonuje spisania wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych w przypadku gdy nie istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo odzyskania w całości (spisanie całkowite) lub części (spisanie częściowe) danego składnika aktywów finansowych. W następstwie dokonania spisania częściowych Bank objął rezerwę (pomniejszając wartość bilansową brutto wierzytelności) odsetki karne w wysokości 366 milionów złotych według stanu na dzień 30 czerwca 2022.

14B. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, wg stanu na 30.06.2022	73 916 347	4 120 640	3 447 885	(328 102)	(239 103)	(1 765 623)	79 152 044
- Przedsiębiorstwa	17 989 356	1 169 662	849 005	(98 653)	(41 998)	(335 459)	19 531 913
- Osoby prywatne	55 672 603	2 950 975	2 598 880	(228 394)	(197 105)	(1 430 164)	59 366 795
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	254 388	3	0	(1 055)	0	0	253 336
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, wg stanu na 31.03.2022	73 342 811	3 942 489	3 540 314	(315 933)	(238 758)	(1 865 039)	78 405 884
- Przedsiębiorstwa	17 392 746	1 212 758	848 019	(103 708)	(50 692)	(336 250)	18 962 873
- Osoby prywatne	55 692 623	2 729 726	2 692 295	(211 387)	(188 066)	(1 528 789)	59 186 402
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	257 442	5	0	(838)	0	0	256 609

	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, wg stanu na 31.12.2021	73 262 717	3 866 807	3 485 056	(340 177)	(234 353)	(1 799 716)	78 240 334
- Przedsiębiorstwa	17 458 183	1 032 369	806 767	(114 852)	(45 876)	(320 591)	18 816 000
- Osoby prywatne	55 561 933	2 834 434	2 678 289	(224 196)	(188 477)	(1 479 125)	59 182 858
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	242 601	4	0	(1 129)	0	0	241 476
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, wg stanu na 30.06.2021	69 341 395	3 535 778	3 574 582	(367 663)	(185 846)	(1 775 614)	74 122 632
- Przedsiębiorstwa	16 778 147	1 359 617	845 573	(120 775)	(50 950)	(359 903)	18 451 709
- Osoby prywatne	52 315 116	2 176 037	2 723 811	(245 482)	(134 896)	(1 415 711)	55 418 875
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	248 132	124	5 198	(1 406)	0	0	252 048

14C. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	30.06.2022		31.03.2022	
	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej
Kredyty i pożyczki udzielone	72 759 921	41 507	72 462 188	59 924
▪ podmiotom gospodarczym	12 858 695		12 481 601	
▪ klientom indywidualnym	59 808 271	41 507	59 898 040	59 924
▪ jednostkom budżetowym	92 954		82 547	
Należności z tytułu kart płatniczych	944 054	148 307	799 579	236 769
▪ od podmiotów gospodarczych	15 186	52	14 448	100
▪ od klientów indywidualnych	928 868	148 255	785 131	236 669
Skupione wierzytelności	162 548		114 501	
▪ podmiotów gospodarczych	162 548		114 501	
▪ jednostek budżetowych	0		0	
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	8 273		7 749	
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	43		33	
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 078 619		6 965 087	
Inne	29 667		24 044	
Odsetki	501 748		452 433	
Razem	81 484 872	189 813	80 825 614	296 693
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 332 828)	-	(2 419 730)	-
Razem wartość bilansowa	79 152 044	189 813	78 405 884	296 693

	31.12.2021		30.06.2021	
	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej
Kredyty i pożyczki udzielone	72 359 455	98 324	69 245 656	804 527
▪ podmiotom gospodarczym	12 356 995		12 400 986	
▪ klientom indywidualnym	59 921 206	98 324	56 752 145	804 527
▪ jednostkom budżetowym	81 254		92 525	
Należności z tytułu kart płatniczych	784 087	264 668	107 533	867 092
▪ od podmiotów gospodarczych	14 572	40	1 814	11 149
▪ od klientów indywidualnych	769 515	264 628	105 719	855 943
Skupione wierzytelności	96 591		168 909	
▪ podmiotów gospodarczych	96 591		168 909	
▪ jednostek budżetowych	0		0	
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	8 020		7 086	
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym	103		104	
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 949 534		6 540 758	
Inne	18 876		1 982	
Odsetki	397 914		379 727	
Razem	80 614 580	362 992	76 451 755	1 671 619
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 374 246)	-	(2 329 123)	-
Razem wartość bilansowa	78 240 334	362 992	74 122 632	1 671 619

14D. JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	81 484 872	80 825 614	80 614 580	76 451 755
z rozpoznaną utratą wartości	3 447 885	3 540 314	3 485 056	3 574 582
bez rozpoznanej utraty wartości	78 036 987	77 285 300	77 129 524	72 877 173
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 332 828)	(2 419 730)	(2 374 246)	(2 329 123)
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	(1 765 623)	(1 865 039)	(1 799 716)	(1 775 614)
na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	(567 205)	(554 691)	(574 530)	(553 509)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	79 152 044	78 405 884	78 240 334	74 122 632

14E. PODZIAŁ KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU ZE WZGLĘDU NA METODĘ SZACUNKU UTRATY WARTOŚCI

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	81 484 872	80 825 614	80 614 580	76 451 755
wyceniane indywidualnie	768 339	795 046	820 462	823 253
wyceniane portfelowo	80 716 533	80 030 568	79 794 118	75 628 502
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 332 828)	(2 419 730)	(2 374 246)	(2 329 123)
utworzony na bazie analizy indywidualnej	(255 761)	(262 080)	(261 290)	(266 868)
utworzony na bazie analizy kolektywnej	(2 077 068)	(2 157 650)	(2 112 956)	(2 062 255)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	79 152 044	78 405 884	78 240 334	74 122 632

14F. PODZIAŁ KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU ZE WZGLĘDU NA RODZAJ KLIENTÓW

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	81 484 872	80 825 614	80 614 580	76 451 755
korporacyjnym	20 262 414	19 710 970	19 539 924	19 236 791
indywidualnym	61 222 458	61 114 644	61 074 656	57 214 964
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 332 828)	(2 419 730)	(2 374 246)	(2 329 123)
utworzony na należności od klientów korporacyjnych	(477 165)	(491 488)	(482 448)	(533 034)
utworzony na należności od klientów indywidualnych	(1 855 663)	(1 928 242)	(1 891 798)	(1 796 089)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto):	79 152 044	78 405 884	78 240 334	74 122 632

14G. ZMIANA STANU ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK WYCENIANYCH WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	2 374 246	2 374 246	2 372 635	2 372 635
Zmiana w wartości rezerw:	(41 418)	45 484	1 611	(43 512)
Odpisy dokonane w okresie	879 684	477 120	1 607 350	826 439
Wartości spisane w ciężar odpisów	(159 880)	(68 171)	(340 852)	(148 214)
Odwroćenie odpisów w okresie	(667 925)	(385 268)	(1 167 777)	(645 772)
Sprzedaż wierzytelności	(138 831)	0	(145 828)	(81 973)
Utworzenie KOIM*	31 209	16 963	35 850	14 590
Zmiana z tytułu różnic kursowych	13 411	4 408	9 287	(9 342)
Inne	914	432	3 581	760
Stan na koniec okresu	2 332 828	2 419 730	2 374 246	2 329 123

* Zgodnie z MSSF9 Grupa nalicza odsetki od portfela kredytowego z rozpoznaną utratą wartości od wartości ekspozycji netto. W tym celu naliczana jest i ujmowana jako pomniejszenie przychodów odsetkowych tak zwana korekta odsetek impairmentowych („KOIM”). Przedmiotowa korekta w bilansie prezentowana jest jako odpis z tytułu utraty wartości, w konsekwencji uzgodnienie zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości wymaga uwzględnienia korekty KOIM ujmowanej w przychodach odsetkowych.

Grupa posiada w bilansie aktywa POCI w efekcie rozpoznania kredytów z rozpoznaną utratą wartości po połączeniu z Euro Bank S.A. i przejściu SKOK Piast. W momencie połączenia przedmiotowe aktywa zostały ujęte w księgach Banku według wartości godziwej.

Wartość aktywów POCI przedstawia się następująco:

	Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości	Wartość bilansowa netto
30.06.2022			
- Przedsiębiorstwa	58	127	186
- Osoby prywatne	174 970	(14 492)	160 478
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0
31.03.2022			
- Przedsiębiorstwa	58	139	197
- Osoby prywatne	233 748	(37 125)	196 623
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0
31.12.2021			
- Przedsiębiorstwa	59	231	290
- Osoby prywatne	241 218	(15 488)	225 730
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0
30.06.2021			
- Przedsiębiorstwa	59	241	300
- Osoby prywatne	314 121	(23 144)	290 977
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0

14H. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU WG STRUKTURY WALUTOWEJ

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
W walucie polskiej	68 906 281	67 594 195	66 605 331	60 882 857
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł):	12 578 590	13 231 419	14 009 249	15 568 898
waluta: USD	128 665	168 829	116 213	101 697
waluta: EUR	3 950 522	3 864 722	3 888 269	3 668 780
waluta: CHF	8 493 791	9 191 203	9 998 378	11 790 995
pozostałe waluty	5 612	6 665	6 389	7 426
Razem brutto	81 484 872	80 825 614	80 614 580	76 451 755

15) AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU INNE NIŻ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM
15A. AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU INNE NIŻ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

30.06.2022	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Instrumenty dłużne	1 615 237	0	0	(1)	0	0	1 615 236
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	1 080 304	0	0	(198)	0	0	1 080 106
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	8 223	0	0	0	0	0	8 223

31.03.2022	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Instrumenty dłużne	789 466	0	0	(1)	0	0	789 465
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	986 496	0	0	(227)	0	0	986 269
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	25 938	0	0	0	0	0	25 938

31.12.2021	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Instrumenty dłużne	37 089	0	0	(1)	0	0	37 088
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	770 770	0	0	(239)	0	0	770 531
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	268 837	0	0	0	0	0	268 837

30.06.2021	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Instrumenty dłużne	37 064	0	0	(7)	0	0	37 057
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	605 507	0	0	0	0	0	605 507
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	18 361	0	0	0	0	0	18 361

15B. INSTRUMENTY DŁUŻNE

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
banki i inne instytucje monetarne	0	0	0	0
pozostałe przedsiębiorstwa	0	0	0	0
sektor budżetowy	1 615 236	789 465	37 088	37 057
Razem	1 615 236	789 465	37 088	37 057

15C. LOKATY ORAZ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE BANKOM I INNYM INSTYTUCJOM MONETARNYM

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Rachunki bieżące	255 357	188 190	152 661	167 400
Lokaty	822 051	797 120	617 682	438 030
Akredytywy eksportowe	1 560	707	267	0
Odsetki	1 336	479	160	77
Razem należności brutto	1 080 304	986 496	770 770	605 507
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(198)	(227)	(239)	0
Razem należności netto	1 080 106	986 269	770 531	605 507

15D. TRANSAKcje Z PRZYRZECZENIEM ODKUPU

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
banki i inne instytucje monetarne	0	0	0	0
pozostałe przedsiębiorstwa	8 220	25 935	268 534	18 361
odsetki	3	3	303	0
Razem	8 223	25 938	268 837	18 361

16) INSTRUMENTY POCHODNE - RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ
16A. RELACJE ZABEZPIEZAJĄCE

Poniżej zaprezentowano szczegółowe informacje na temat relacji zabezpieczających, pozycji wyznaczonych jako zabezpieczane i zabezpieczające oraz prezentacji wyniku, czynnych wg stanu na 30.06.2022 r.:

	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel złotych aktywów finansowych	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel walutowych kredytów hipotecznych oraz finansujących je zobowiązań złotych
Opis relacji zabezpieczającej	Grupa zabezpiecza ryzyko zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez złote aktywa finansowe. Zmienność przepływów pieniężnych wynika z ryzyka stopy procentowej.	Grupa zabezpiecza ryzyko zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez walutowe kredyty hipoteczne oraz przez zobowiązania złote stanowiące bazę finansową dla tych kredytów. Zmienność przepływów pieniężnych wynika z ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej.
Pozycje zabezpieczane	Przeptywy pieniężne wynikające z portfela złotych aktywów finansowych	Przeptywy pieniężne wynikające z portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz finansujących je depozytów złotych i wyemitowanych złotych dłużnych papierów wartościowych.
Instrumenty zabezpieczające	Transakcje IRS	Transakcje CIRS
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Efektywna część wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny; odsetki zarówno od instrumentów zabezpieczających jaki i od instrumentów zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Nieefektywna część wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat jako wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.	Efektywna część wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywną część wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat jako wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

	Zabezpieczenie wartości godziwej instrumentu dłużnego o stałej stopie procentowej	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych z tytułu przyszłych przychodów i kosztów odsetkowych denominowanych w walutach obcych
Opis relacji zabezpieczającej	Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej, związanego ze zmianą wartości godziwej dłużnego instrumentu o stałej stopie procentowej wycenianego przez inne całkowite dochody, wynikającej ze zmienności rynkowych stóp procentowych.	Grupa zabezpiecza ryzyko zmienności przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu walutowych przychodów i kosztów odsetkowych. Zmienność przepływów pieniężnych wynika z ryzyka walutowego.
Pozycje zabezpieczane	Portfel stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody denominowane w PLN.	Przeptywy pieniężne z tytułu przyszłych przychodów i kosztów odsetkowych denominowanych w walutach obcych.
Instrumenty zabezpieczające	Transakcje IRS	Pozycja walutowa wynikająca z rozpoznanych przyszłych zobowiązań leasingowych.
Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej ujmowana jest w pozostałych całkowitych dochodach. Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, a odsetki od tych instrumentów ujmowane są w wyniku odsetkowym.	Efektywna część rewaluacji spot instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywną część wyceny pozycji zabezpieczającej ujmowana jest w rachunku zysków i strat jako wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

16B. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ - WYCENA BILANSOWA

	Wartości godziwe 30.06.2022			Wartości godziwe 31.03.2022		
	Razem	Aktywa	Pasywa	Razem	Aktywa	Pasywa
1. Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową i/lub kursem walutowym						
Kontrakty CIRS	(326 549)	0	326 549	(195 435)	52 245	247 680
Kontrakty IRS	(505 524)	0	505 524	(413 323)	0	413 323
Kontrakty FXS	0	0	0	0	0	0
2. Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej związane ze stopą procentową						
Kontrakty IRS	0	0	0	0	0	0
3. Razem instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie	(832 073)	0	832 073	(608 758)	52 245	661 003

	Wartości godziwe 31.12.2021			Wartości godziwe 30.06.2021		
	Razem	Aktywa	Pasywa	Razem	Aktywa	Pasywa
1. Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową i/lub kursem walutowym						
Kontrakty CIRS	(283 605)	14 385	297 990	(119 451)	38 102	157 553
Kontrakty IRS	(316 584)	0	316 584	(88 025)	0	88 025
Kontrakty FXS	0	0	0	0	0	0
2. Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej związane ze stopą procentową						
Kontrakty IRS	0	0	0	(5 725)	0	5 725
3. Razem instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie	(600 189)	14 385	614 574	(213 201)	38 102	251 303

17) ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI WYBRANYCH SKŁADNIKÓW AKTYWÓW

Odpisy aktualizujące:	inwestycyjne papiery wartościowe	rzeczowe aktywa trwałe	wartości niematerialne	aktywa trwałe do zbycia	inne aktywa
Stan na 01.01.2022	5 005	8 875	3 988	137	31 618
- Utworzenie odpisów	0	0	0	0	8 604
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(5 634)
- Wykorzystanie	(8)	0	0	0	(3 121)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	0	0
Stan na 30.06.2022	4 997	8 875	3 988	137	31 467
Stan na 01.01.2022	5 005	8 875	3 988	137	31 618
- Utworzenie odpisów	0	0	0	0	5 424
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(2 801)
- Wykorzystanie	0	0	0	0	(4 438)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	0	0
Stan na 31.03.2022	5 005	8 875	3 988	137	29 803
Stan na 01.01.2021	5 007	8 875	3 988	3 697	22 700
- Utworzenie odpisów	6	0	0	0	22 069
- Odwrócenie odpisów	(7)	0	0	0	(14 397)
- Wykorzystanie	0	0	0	0	(2 314)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	(3 560)	3 560
Stan na 31.12.2021	5 005	8 875	3 988	137	31 618
Stan na 01.01.2021	5 007	8 875	3 988	3 697	22 700
- Utworzenie odpisów	4	0	0	0	13 425
- Odwrócenie odpisów	0	0	0	0	(6 622)
- Wykorzystanie	0	0	0	0	(1 259)
- Pozostałe zmiany	0	0	0	(3 560)	3 560
Stan na 30.06.2021	5 011	8 875	3 988	137	31 804

18) AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	30.06.2022			31.03.2022		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	13 052	(27 678)	(14 626)	20 615	(26 547)	(5 932)
Wycena bilansowa instrumentów finansowych	73 895	(83 803)	(9 908)	(4 912)	(3 549)	(8 461)
Niezrealizowane należności/zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	38 094	(31 503)	6 591	20 444	(17 608)	2 836
Odsetki do zapłacenja/otrzymania od lokat i papierów wartościowych	28 366	(287 617)	(259 251)	16 976	(167 428)	(150 452)
Odsetki i dyskonto od kredytów i wierzytelności	0	(94 368)	(94 368)	0	(85 597)	(85 597)
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	136 755	(279)	136 476	141 957	(1 245)	140 712
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	462 800	0	462 800	456 706	0	456 706
Świadczenia pracownicze	19 973	0	19 973	19 400	0	19 400
Prawa do użytkowania	5 478	0	5 478	6 041	0	6 041
Rezerwy na koszty	109 266	0	109 266	77 372	0	77 372
Wycena aktywów inwestycyjnych, zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	405 487	(51 309)	354 178	339 492	(49 598)	289 894
Wycena udziałów (akcji)	1 273	(34 684)	(33 411)	1 273	(36 959)	(35 686)
Straty podatkowe do odliczenia w przyszłości	56 480	0	56 480	52 087	0	52 087
Pozostałe	(2 669)	32	(2 637)	471	(3 870)	(3 399)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	1 348 250	(611 209)	737 041	1 147 922	(392 401)	755 521

	31.12.2021			30.06.2021		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	24 993	(26 214)	(1 221)	26 930	(20 038)	6 892
Wycena bilansowa instrumentów finansowych	(8 231)	(2 131)	(10 362)	50 236	(62 240)	(12 004)
Niezrealizowane należności/zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	12 450	(13 284)	(834)	10 034	(8 321)	1 713
Odsetki do zapłacenja/otrzymania od lokat i papierów wartościowych	12 215	(77 358)	(65 143)	14 945	(33 038)	(18 093)
Odsetki i dyskonto od kredytów i wierzytelności	0	(75 831)	(75 831)	0	(73 931)	(73 931)
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	147 394	(1 455)	145 939	159 295	(1 165)	158 130
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	445 223	0	445 223	461 167	0	461 167
Świadczenia pracownicze	19 874	0	19 874	19 215	0	19 215
Prawa do użytkowania	6 691	0	6 691	7 364	0	7 364
Rezerwy na koszty	93 345	0	93 345	96 022	0	96 022
Wycena aktywów inwestycyjnych, zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	258 220	(56 814)	201 406	41 185	(41 235)	(50)
Wycena udziałów (akcji)	1 273	(36 440)	(35 167)	1 273	(20 160)	(18 887)
Straty podatkowe do odliczenia w przyszłości	54 855	0	54 855	49 834	0	49 834
Pozostałe	657	(2 326)	(1 669)	2 802	(2 384)	418
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	1 068 959	(291 853)	777 106	940 303	(262 512)	677 790

19) ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INNYCH INSTYTUCJI MONETARNYCH

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
W rachunku bieżącym	39 635	41 389	63 176	107 328
Depozyty terminowe	202 699	288 421	106 570	190 411
Otrzymane kredyty i pożyczki	300 418	315 079	368 313	443 298
Odsetki	4 085	1 757	1 349	1 276
Razem	546 837	646 646	539 408	742 313

20) ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	65 165 193	64 271 506	66 022 086	64 966 051
Rachunki bieżące	50 929 496	53 420 765	56 192 055	54 591 857
Depozyty terminowe	13 947 811	10 585 881	9 565 716	10 116 008
Inne	244 964	242 329	237 776	222 763
Naliczone odsetki	42 922	22 531	26 539	35 423
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	24 417 762	24 373 575	21 814 451	21 822 399
Rachunki bieżące	14 575 737	15 886 519	15 070 590	15 994 147
Depozyty terminowe	9 409 873	8 041 073	6 398 936	5 493 880
Inne	400 117	432 840	342 618	326 238
Naliczone odsetki	32 035	13 143	2 307	8 134
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	6 539 074	8 659 739	3 610 978	3 210 037
Rachunki bieżące	4 901 242	5 228 402	3 385 597	2 757 658
Depozyty terminowe	1 629 446	3 424 771	215 889	442 973
Inne	2 471	1 955	9 417	9 397
Naliczone odsetki	5 915	4611	75	9
Razem	96 122 029	97 304 820	91 447 515	89 998 487

21) ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRYZRZECZENIEM ODKUPU

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
wobec pozostałych banków	0	27	0	0
wobec Klientów	0	0	18 037	0
odsetki	0	0	1	0
Razem	0	27	18 038	0

22) ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	39 568	39 568	558 560	558 560
Zwiększenia, z tytułu:	525	317	3 769	2 364
emisja bankowych papierów wartościowych	0	0	0	0
naliczenie odsetek	525	317	3 769	2 364
Zmniejszenia, z tytułu:	(40 093)	(241)	(522 761)	(250 230)
wykup bankowych papierów wartościowych	0	0	(234 427)	(213 653)
wykup obligacji Banku	0	0	(250 000)	0
wykup obligacji Millennium Leasing	(39 450)	0	(34 350)	(34 150)
wypłata odsetek	(643)	(241)	(3 984)	(2 427)
Stan na koniec okresu	0	39 644	39 568	310 694

23) ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	1 541 144	1 541 144	1 540 209	1 540 209
Zwiększenia, z tytułu:	39 949	17 819	40 076	19 368
emisja obligacji podporządkowanych	0	0	0	0
naliczenie odsetek	39 949	17 819	40 076	19 368
Zmniejszenia, z tytułu:	(27 458)	(10 670)	(39 141)	(19 696)
splata odsetek	(27 458)	(10 670)	(39 141)	(19 696)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 553 635	1 548 293	1 541 144	1 539 881

W latach 2021 i 2022 Grupa nie odnotowała żadnych opóźnień w płatności rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

24) REZERWY

24A. REZERWY

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Udzielone zobowiązania i gwarancje	38 339	39 272	44 354	46 206
Nierozstrzygnięte sprawy sporne	720 755	681 782	551 176	362 095
Razem	759 094	721 054	595 530	408 301

24B. ZMIANA STANU REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	44 354	44 354	51 728	51 728
Utworzenie rezerw	27 812	17 715	55 368	38 544
Rozwiązanie rezerw	(33 907)	(22 848)	(62 805)	(43 991)
Różnice kursowe	80	51	63	(75)
Stan na koniec okresu	38 339	39 272	44 354	46 206

24C. ZMIANA STANU REZERW NA NIEROZSTRZYgniĘTE SPRAWY SPORNE

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	551 176	551 176	106 922	106 922
Utworzenie rezerw	6 616	3 232	113 173	4 493
Rozwiązanie rezerw	(4 131)	(1 815)	(9 463)	(4 095)
Wykorzystanie rezerw w ciągu okresu	(72 196)	(25 335)	(24 059)	0
Utworzenie rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych*	1 014 630	499 180	2 305 157	1 047 044
Alokacja do portfela kredytowego	(996 473)	(410 127)	(2 032 024)	(765 061)
Różnice kursowe	221 133	65 471	91 470	(27 208)
Stan na koniec okresu	720 755	681 782	551 176	362 095

* Utworzenie rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych zostało szerzej opisane w Rozdziale 10. Ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych.

5. ZMIANY W PROCESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Zarządzanie ryzykiem odgrywa kluczową rolę w strategii zrównoważonego i stabilnego rozwoju Grupy, służąc optymalizacji relacji pomiędzy ryzykiem i zyskiem w ramach różnych linii biznesowych, jak również utrzymaniu adekwatnego profilu ryzyka w zakresie kapitału i płynności.

W celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem oraz spójnej polityki, Grupa wdrożyła model zarządzania ryzykiem, który w sposób zintegrowany obejmuje ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne oraz zarządzanie wymogami kapitałowymi.

Ryzyko kredytowe

W I półroczu 2022 roku Grupa Banku Millennium, zarówno w segmencie korporacyjnym, jaki i detalicznym, koncentrowała się na wprowadzaniu zmian w polityce kredytowej, które miały na celu zapewnienie odpowiedniej jakości portfela w nowym, bardziej wymagającym otoczeniu gospodarczym. Bezpośrednie i pośrednie skutki konfliktu zbrojnego na Ukrainie stworzyły dodatkowy element niepewności w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

W obszarze ryzyka kredytowego Grupa skupiła się na dostosowaniu regulacji, procesów kredytowych i monitorowania do zmienionych warunków.

W segmencie korporacyjnym Grupa koncentrowała się na analizach portfela kredytowego i branż kredytobiorców w celu monitorowania ryzyka, ze szczególnym uwzględnieniem klientów bezpośrednio dotkniętych negatywnymi skutkami konfliktu na Ukrainie jak również klientów z niską rentownością, potencjalnie najbardziej narażonych na negatywne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym. Dodatkowo Grupa pracowała nad dalszym ulepszaniem procesów i produktów kredytowych.

W segmencie detalicznym Bank koncentrował się na dostosowywaniu polityki kredytowej do zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego, w szczególności wdrożono zmiany mitygujące potencjalny wzrost ryzyka związany z rosnącymi kosztami kredytowymi oraz inflacją. Dodatkowo zwiększona została częstotliwość monitorowania portfela kredytowego udzielonego rezydentom Polski z obywatelstwem ukraińskim.

Jednocześnie Bank kontynuował wdrażanie zmian, których celem jest poprawa efektywności procesu oceny ryzyka transakcji detalicznych oraz zabezpieczonych hipotecznie poprzez automatyzacje nie zwiększające ekspozycji na ryzyko.

Grupa dokonuje oceny ryzyka kredytowego niezależnie od sposobu klasyfikacji portfela należności od klientów w sprawozdaniu finansowym jako portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu lub portfela wycenianego według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Poniższa tabela zawiera dane dotyczące całego portfela należności od klientów w podziale na ekspozycje nieprzeterminowane oraz przeterminowane.

Zmiany w portfelu kredytowym Grupy w ciągu 6 miesięcy 2022 r. przedstawia poniższa tabela:

	30.06.2022		31.12.2021	
	Kredyty i pożyczki dla klientów	Kredyty i pożyczki dla banków	Kredyty i pożyczki dla klientów	Kredyty i pożyczki dla banków
Nieprzeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości	76 327 475	1 080 305	75 721 712	770 770
Przeterminowane*, bez rozpoznanej utraty wartości	1 892 461	0	1 765 405	0
Łącznie bez rozpoznanej utraty wartości	78 219 936	1 080 305	77 487 117	770 770
Z rozpoznąą utratą wartości	3 506 620	0	3 556 803	0
Razem	81 726 556	1 080 305	81 043 920	770 770
Odpisy z tytułu utraty wartości	(2 332 828)	(198)	(2 374 246)	(239)
Korekta do wartości godziwej**	(51 871)	0	(66 349)	0
Razem netto	79 341 857	1 080 107	78 603 326	770 531
Kredyty z rozpoznąą utratą wartości / kredyty ogółem	4,29%	0,00%	4,39%	0,00%

(*) Należności przeterminowane do 4 dni włącznie są traktowane jako techniczne i nie są wykazywane w tej kategorii.

(**) Korekta do wartości godziwej definiowana jest, jako różnica pomiędzy wartością nominalną i wartością godziwą portfela wycenianego według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Na korektę do wartości godziwej ma wpływ w szczególności uwzględnienie ryzyka kredytowego portfela.

Ekspozycje podlegające środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19:

Kredyty i zaliczki podlegające moratorium ustawowym i nieustawowym, Wartość brutto	Liczba dłużników	RAZEM	w tym: moratoria ustawowe	w tym: moratoria zapadłe
Kredyty i zaliczki z wnioskiem o moratorium	53 415	6 408 868		
Kredyty i zaliczki podlegające moratorium (udzielone)	53 181	5 901 285	9 584	5 901 285
W tym: Gospodarstwa domowe		5 164 359	9 584	5 164 359
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		3 913 613	8 256	3 913 613
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		736 926	0	736 926
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		399 006	0	399 006
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		65 363	0	65 363

Kredyty i zaliczki podlegające moratorium ustawowym i nieustawowym wg pozostałych terminów ich obowiązywania, Wartość brutto	Pozostały termin obowiązywania moratorium				
	<= 3 miesięcy	> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
Kredyty i zaliczki podlegające moratorium (udzielone)	0	0	0	0	0
W tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0	0
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0	0	0

Kredyty i zaliczki podlegające moratorium ustawowym i nieustawowym, Wartość brutto	RAZEM	Obsługiwane		
		Obsługiwane Wartość brutto	w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: Instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (Koszyk 2)
Kredyty i zaliczki podlegające moratorium	0	0	0	0
W tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	0	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0	0

Kredyty i zaliczki podlegające moratorium ustawowym i nieustawowym, Wartość brutto	Nieobsługiwane		Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
	Nieobsługiwane Wartość brutto	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ale ekspozycja nie jest przeterminowana albo jest przeterminowana <= 90 dni	
Kredyty i zaliczki podlegające moratorium	0	0	0
W tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0

Kredyty i zaliczki podlegające moratorium ustawowym i nieustawowym, Skumulowana utrata wartości	Nieobsługiwane		
	Nieobsługiwane Skumulowana utrata wartości	w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ale ekspozycja nie jest przeterminowana albo jest przeterminowana < = 90 dni
Kredyty i zaliczki podlegające moratorium	0	0	0
W tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0

Kredyty i zaliczki podlegające moratorium ustawowym i nieustawowym, Skumulowana utrata wartości	RAZEM	Obsługiwane Skumulowana utrata wartości	Obsługiwane	
			w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: Instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (Koszyk 2)
Kredyty i zaliczki podlegające moratorium	0	0	0	0
W tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	0	0	0	0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0	0

Informacje o nowo udzielonych Kredytach i zaliczkach podlegających publicznym programom gwarancyjnym wprowadzonym w związku z COVID-19	Wartość brutto		Wartość brutto
	RAZEM	w tym: restrukturyzowane	Wpływy do kategorii 'Nieobsługiwane'
Nowo udzielone Kredyty i zaliczki podlegające publicznym programom gwarancyjnym	1 499 016	10 820	15 835
W tym: Gospodarstwa domowe	0		0
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0		0
W tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 499 016	10 820	15 835
W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	750 100		5 322
W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0		0

Ryzyko rynkowe

Główną miarą, stosowaną przez Grupę w celu oceny ryzyka rynkowego jest parametryczny model VaR (wartość narażona na ryzyko) - spodziewana strata, która może powstać na portfelu w określonym czasie (10-dniowy okres utrzymania) oraz z określonym prawdopodobieństwem (99% poziom ufności) z tytułu niekorzystnego ruchu na rynku. Pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego odbywają się codziennie.

Limity ograniczające ryzyko rynkowe podlegają aktualizacji przynajmniej raz w roku biorąc pod uwagę m.in. zmianę wielkości skonsolidowanych funduszy własnych, bieżącą i przewidywaną strukturę bilansu, a także sytuację rynkową. Obecnie stosowane limity obowiązują od 1 czerwca 2022 roku.

W obecnym otoczeniu rynkowym Grupa nadal działała bardzo ostrożnie. Duża zmienność na rynku w związku z wojną na Ukrainie oraz szeregiem decyzji Rady Polityki Pieniężnej (RPP) o podwyższeniu stóp procentowych w Polsce spowodowała zwiększenie ryzyka rynkowego Grupy.

Otwarte pozycje stanowią głównie instrumenty na stopę procentową oraz instrumenty walutowe. Zgodnie ze Strategią Ryzyka przyjętą w Banku, otwarte pozycje walutowe w Banku są dozwolone, ale powinny być utrzymywane na niskim poziomie. W tym celu wprowadzono w Banku system konserwatywnych limitów na otwartą pozycję walutową (zarówno limity w ciągu dnia jak i na zamknięcie), a otwarte pozycje walutowe dozwolone są jedynie w Księdze Handlowej. W I półroczu 2022 roku całkowita pozycja walutowa (w ciągu dnia, jak również na zamknięcie) pozostawała znacznie poniżej wewnętrznie obowiązujących limitów oraz 2% Funduszy Własnych.

W I półroczu 2022, ekspozycja VaR pozostawała średnio na poziomie ok. 499,8 mln zł dla Grupy, czyli łącznie dla Księgi Handlowej oraz Księgi Bankowej, (173% limitu) oraz ok. 4,1 mln PLN dla Księgi Handlowej (14% limitu). Ekspozycja na ryzyko rynkowe na koniec czerwca 2022 wynosiła ok. 621,9 mln PLN (112% limitu) oraz ok. 2,0 mln PLN dla Księgi Handlowej (8% limitu). W I półroczu 2022, zmienność rynku była wysoka. Wszystkie przekroczenia limitów na ryzyko rynkowe są raportowane, dokumentowane oraz ratyfikowane na odpowiednim poziomie kompetencji.

Ekspozycje na ryzyko rynkowe w ujęciu VaR w Księdze Handlowej w I półroczu 2022 roku, w podziale na typy ryzyka, przedstawiono w poniżej tabeli (tys. PLN).

Miary VaR dla ryzyka rynkowego w Księdze Handlowej (tys. PLN)

	30.06.2022		VaR (1Q 2022)			31.12.2021	
	Ekspozycja	Wykorzystanie limitu	Średnio	Maksimum	Minimum	Ekspozycja	Wykorzystanie limitu
Ryzyko całkowite	1 986	8%	4 091	9 532	799	2 518	8%
Ryzyko ogólne	1 984	n.a.	4 088	9 528	796	2 514	8%
VaR stopy procentowej	1 955	10%	4 081	9 507	794	2 485	10%
Ryzyko kursowe	183	4%	125	2 346	13	228	4%
Efekt dywersyfikacji	7,8%					7,9%	
Ryzyko szczególne	2	0%	2	2	2	2	0%

Oprócz wyżej wspomnianych limitów ryzyka rynkowego, w Grupie obowiązują również limity maksymalnej straty dla portfeli rynków finansowych. Celem jest ograniczenie maksymalnej straty dla działalności handlowej Grupy. W przypadku osiągnięcia limitu dokonuje się przeglądu strategii zarządzania oraz zasadności przyjmowanej pozycji.

Ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB)

W przypadku Księgi Bankowej, głównym składnikiem ryzyka rynkowego jest ryzyko stopy procentowej. W celu zarządzania tym ryzykiem, stosuje się następujące zasady:

- Ryzyko rynkowe wynikające z działalności bankowej jest aktywnie zabezpieczane lub podlega comiesięcznemu transferowi do obszarów, które aktywnie zarządzają ryzykiem rynkowym i podlegają pomiarowi w kategoriach ekspozycji na ryzyko oraz rachunku wyników,
- Bank stosuje naturalne zabezpieczenie pomiędzy kredytami i depozytami, jak również obligacjami o stałej stopie procentowej i instrumentami pochodnymi, do zarządzania ryzykiem stopy procentowej, przy czym głównym celem jest ochrona wyniku odsetkowego netto.

Wahania rynkowych stóp procentowych mają wpływ na wynik odsetkowy netto Grupy, zarówno w krótkim jak i w średnim horyzoncie czasu, wpływając również na jego wartość ekonomiczną w perspektywie długoterminowej. Pomiar obydwu wielkości jest komplementarny w rozumieniu pełnego zakresu ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej. Z tego względu, obok codziennego pomiaru ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej, pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje dodatkowo na bazie miesięcznej miary oparte zarówno o zyski, jak i co najmniej na bazie kwartalnej o wartość ekonomiczną, w szczególności:

- Wpływu jednorazowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnych 12 miesięcy,
- Wpływu szokowych zmian w przesunięciu krzywej dochodowości w górę/dół na wartość ekonomiczną kapitału (EVE), włączając scenariusze nadzorcze (standardowy test nadzorczy zakładający nagłe równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych oraz nadzorczy test wartości odstających SOT z zestawem sześciu scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej).

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej wynika przede wszystkim z różnic w terminach przeszacowania aktywów oraz pasywów jak i w ich stopach referencyjnych, o ile takie są kontraktowo określone. Szczególny wpływ ma na nią brak równowagi pomiędzy aktywami i pasywami o stałej stopie procentowej, zwłaszcza pasywami, których specyfika powoduje, iż ich oprocentowanie nie może być niższe niż 0%. W konsekwencji, na poziom wrażliwości na zmiany stóp procentowych wpływa poziom stóp procentowych przyjmowanych jako odniesienie. Dodatkowo, ze względu na specyfikę polskiego systemu prawnego, oprocentowanie kredytów jest ograniczone z góry (nie może ono przekraczać dwukrotności stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powiększonej o 7 punktów procentowych). W sytuacjach spadku stóp procentowych wpływ na wynik odsetkowy jest negatywny i uzależniony jest od udziału portfela kredytowego o statym oprocentowaniu podlegającego nowej maksymalnej stawce oprocentowania. Z drugiej strony przy ocenie wrażliwości i ryzyka stopy procentowej bardzo ważne są również założenia dotyczące terminu i wielkości przeszacowania depozytów.

Biorąc pod uwagę wzrost stóp procentowych, który nastąpił w ostatnich miesiącach w Polsce, wyniki pomiaru IRRBB na koniec czerwca 2022 r. wskazują, że Grupa znajduje się obecnie w najbardziej zrównoważonej sytuacji pod względem ekspozycji na scenariusz spadku jak i wzrostu stóp procentowych.

Wyniki wrażliwości wyniku odsetkowego w horyzoncie następnych 12 miesięcy po 30 czerwca 2022 roku oraz dla pozycji w Polskich Złoty, w Księdze Bankowej, przeprowadzane są przy następujących założeniach:

- statycznej struktury bilansu na ten dzień odniesienia (bez zmian w ciągu kolejnych 12 miesięcy),
- poziomu odniesienia wyniku odsetkowego netto przy założeniu, że wszystkie aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej odzwierciedlają już poziom rynkowych stóp procentowych na dzień 30 czerwca 2022 r. (np. stopa referencyjna NBP została ustalona na poziomie 6,0%),
- zastosowania równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 100 p.b. w górę i w dół jako dodatkowego szoku dla wszystkich poziomów rynkowych stóp procentowych na dzień 30 czerwca 2022 r., który jest ustalany na dzień przeszacowania aktywów i pasywów występujący w ciągu następnych 12 miesięcy.

W scenariuszu równoległego spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych wynik jest ujemny i wynosi -178 mln zł lub -5,0% % w stosunku do referencyjnego wyniku odsetkowego netto Grupy. W scenariuszu równoległego wzrostu stóp procentowych o 100 punktów bazowych wynik jest dodatni i wynosi 178 mln zł lub +5,0% względem referencyjnego wyniku odsetkowego netto Grupy. Poziom asymetrii, która istniała w poprzednich datach sprawozdawczych jest teraz niższa, ponieważ stopy procentowe były znacząco powyżej 0% na dzień 30 czerwca 2022 r., a wpływ dźwigni ze względu na maksymalne oprocentowanie kredytów jest teraz mniej silny niż w latach poprzednich ze względu na zmiany w strukturze i przeszacowania portfela kredytów.

Wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp w PLN	30.06.2022	31.12.2022
przesunięcie krzywej dochodowości w górę o 100 p.b.	+5,0%	+5,9%
przesunięcie krzywej dochodowości w dół o 100 p.b.	-5,0%	-6,0%

Jeżeli chodzi o wpływ zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (EVE) w perspektywie długoterminowej to wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych wg stanu na 30 czerwca 2022 r. pokazują, że nawet w najdotkliwszym scenariuszu testu wartości odstających - zmiana wartości ekonomicznej kapitału dla Księgi Bankowej jest stale poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% kapitału podstawowego Tier 1. Podobnie spadek EVE w standardowym scenariuszu nagłego wpływu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 punktów bazowych również nie przekracza nadzorczego maksimum, tj. jest poniżej 20% funduszy własnych.

Ryzyko płynności

Pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności odbywa się codziennie z użyciem zarówno miar określonych przez organy nadzorcze jak i wskaźników wewnętrznych, dla których zostały ustalone limity.

Limity ograniczające ryzyko płynności podlegają aktualizacji przynajmniej raz w roku biorąc pod uwagę m.in. wielkość skonsolidowanych funduszy własnych, bieżącą i przewidywaną strukturę bilansu, historyczną konsumpcję limitów, a także obecną sytuację rynkową i wymogi nadzorcze. Obecnie stosowane limity obowiązują od 1 stycznia 2022 roku. Ich poziomy zostały potwierdzone na podstawie rocznego przeglądu przeprowadzonego i zatwierdzonego przez Komitet Ryzyka w grudniu 2021 roku.

W I półroczu 2022 r. grupa nadal charakteryzowała się solidną płynnością. Wszystkie nadzorcze i wewnętrzne wskaźniki płynności nadal utrzymywały się znacznie powyżej obowiązujących minimalnych limitów. Kroki podjęte w ramach standardowych i wiążących procedur zarządzania ryzykiem okazały się wystarczające do zarządzania płynnością w obecnym otoczeniu rynkowym.

Grupa zarządza płynnością w walutach obcych poprzez pożyczki bilateralne denominowane w walucie obcej, dług podporządkowany oraz transakcje swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Znaczenie swapów spada w wyniku zmniejszenia portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz zabezpieczenia w walutach obcych rezerw na ryzyko prawne. Portfel swapów jest zdywersyfikowany w zakresie kontrahentów oraz terminów zapadalności. Z większością kontrahentów, Bank ma podpisane aneksy do umów ramowych, regulujące kwestie zabezpieczeń (ang. Credit Support Annex, CSA). W związku z tym, w przypadku niekorzystnych zmian kursów (deprecjacja PLN), Bank zobligowany jest do złożenia depozytu w celu zabezpieczenia rozliczenia instrumentów pochodnych w przyszłości, a w przypadku korzystnych zmian kursów (aprecjacja PLN) Bank otrzymuje depozyt zabezpieczający od kontrahenta. W żadnej z zawartych umów ramowych (zarówno międzynarodowych jak i krajowych) nie są zawarte zapisy ustanawiające związek pomiędzy ratingiem Banku a wysokością depozytów zabezpieczających. Potencjalne pogorszenie ratingu nie będzie zatem miało wpływu na sposób wyliczenia i wymianę depozytów zabezpieczających.

Grupa uwzględnia możliwość niekorzystnej zmiany kursu walut obcych, (w szczególności CHF i EUR powodującej zwiększenie potrzeb płynnościowych), analizuje jej wpływ na ryzyko płynności i uwzględnia to ryzyko w swoich planach płynnościowych.

W I półroczu 2022 roku, Grupa utrzymała wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie znacznie poniżej 100%. Wskaźnik ten wynosił 83% na koniec czerwca 2022 r. (86% na koniec grudnia 2021). Grupa kontynuowała politykę inwestowania nadwyżki płynności głównie w portfel aktywów płynnych, w szczególności w polskie papiery wartościowe o niskim ryzyku szczególnym (polskie, skarbowe papiery wartościowe, bony skarbowe i pieniężne NBP), których udział w portfelu papierów wartościowych ogółem wynosił na koniec czerwca 2022 roku ok. 98%. W ciągu I półroczu 2022 roku, portfel ten zwiększył się do poziomu ok. 18,8 miliardów PLN na koniec czerwca 2022 roku (17% aktywów ogółem) z poziomu 17,6 miliardów PLN na koniec grudnia 2021 roku (17% aktywów ogółem). Aktywa te są akceptowalne przez NBP, charakteryzują się wysokim poziomem płynności oraz mogą być w łatwy sposób wykorzystane jako zabezpieczenie bądź sprzedane bez znacznej utraty ich wartości. Portfel ten, uzupełniony gotówką oraz ekspozycjami wobec Narodowego Banku Polskiego, traktowany jako portfel aktywów płynnych i jako zapas płynności Grupy, który pozwoli przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

Wskaźniki płynności	30.06.2022	31.12.2021
Wskaźnik Kredyty/Depozyty (w %)	83%	86%
Portfel aktywów płynnych (mln PLN)*	21 005	18 793
Wymóg dotyczący pokrycia płynności, LCR (w %)	158%	150%

(*) Portfel aktywów płynnych: Łączna suma gotówki, ekspozycji w stosunku do NBP (w tym nadwyżka nad wymaganą wysokość rezerwy obowiązkowej) oraz dłużnych papierów wartościowych Skarbu Państwa, bonów NBP, należności od banków o terminie wymagalności do 1 miesiąca. Portfel dłużnych papierów wartościowych pomniejsza się o haircut NBP dla transakcji repo oraz papiery zablokowane na cele inne niż płynnościowe.

Depozyty ogółem klientów Grupy osiągnęły poziom 96,1 mld zł (91,4 mld zł na koniec grudnia 2021 r.). Udział środków pochodzących od osób fizycznych w całości depozytów klientów wyniósł ok. 67,8% na koniec czerwca 2022 r. (72,2% na koniec grudnia 2021 r.). Utrzymanie wysokiego udziału środków od osób fizycznych miało pozytywny wpływ na płynność Grupy i wspierało utrzymanie wskaźników nadzorczych na bezpiecznych poziomach.

Głównym źródłem finansowania pozostaje baza depozytowa, czyli duże, zdywersyfikowane oraz stabilne środki pochodzące od klientów detalicznych i korporacyjnych oraz od sektora publicznego. Baza depozytowa uzupełniona jest o depozyty instytucji finansowych oraz inne operacje rynku pieniężnego. Źródłem finansowania średnioterminowego pozostają również dług podporządkowany i pożyczki średnioterminowe.

Poziom koncentracji depozytów jest monitorowany na bieżąco i nie miał negatywnego wpływu na stabilność bazy depozytowej w I półroczu 2022 roku. W przypadku znacznego wzrostu udziału największych deponentów w bazie depozytowej, dodatkowe środki pozyskane od tych deponentów nie są traktowane jako stabilne. Co więcej, w celu zabezpieczenia przed fluktuacjami bazy depozytowej, Grupa utrzymuje rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela papierów wartościowych jak opisano powyżej.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), Grupa wyznacza codziennie wymóg pokrycia płynności (LCR) oraz kwartalnie wymóg stabilnego finansowania netto (NSFR). W I półroczu, minimalny nadzorczy poziom dla obu wskaźników LCR oraz NSFR w wysokości 100% został spełniony przez Grupę.

LCR dla Grupy pozostał na bezpiecznym poziomie 158% na koniec czerwca 2022 r. (150% na koniec grudnia 2021). Bezpieczna pozycja płynnościowa została utrzymana przez Grupę w związku ze wzrostem depozytów Klientów, które zagwarantowały stabilny poziom portfela aktywów płynnych.

Ponadto Grupa stosuje wewnętrzną analizę płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności (tj. z założeniem prawdopodobieństwa powstania przepływu środków pieniężnych). W I półroczu 2022 r. wewnętrznie zdefiniowany limit na poziomie 12% całkowitych aktywów nie został przekroczony, a pozycja płynności została potwierdzona jako solidna.

Testy warunków skrajnych w zakresie płynności strukturalnej przeprowadza się przynajmniej raz na kwartał, aby zrozumieć profil ryzyka płynności Banku, upewnić się, że Grupa potrafi wypełnić swoje zobowiązania na wypadek kryzysu płynności oraz wniesienia wkładu do przygotowania planu awaryjnego w zakresie płynności i decyzji zarządczych.

Grupa dysponuje również procedurami awaryjnymi dla sytuacji zwiększonego ryzyka płynności - Plan Awaryjny Płynności, który podlega aktualizacji oraz testowaniu przynajmniej raz w roku celem zagwarantowania, że jest on operacyjnie stabilny.

Ryzyko operacyjne

Pierwsze półrocze 2022 roku było kolejnym okresem funkcjonowania rozwiązań, wdrożonych w celu sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z przepisami prawa i najlepszymi praktykami przyjętymi w tym zakresie przez krajowe i międzynarodowe instytucje finansowe.

Wdrożony przez Grupę model zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega regularnym przeglądom i akceptacji na poziomie Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym rozwiązaniem, zarządzanie ryzykiem jest procesem ciągłego doskonalenia w zakresie identyfikacji, oceny, monitorowania, kontroli/ograniczania i raportowania poprzez wzajemnie uzupełniające się działania, co skutecznie przekłada się na realne zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego w realizacji zadań biznesowych.

W pierwszym półroczu 2022 roku zarejestrowany poziom strat ryzyka operacyjnego był na poziomie akceptowalnym.

Zarządzanie kapitałowe

Zarządzanie kapitałowe odnosi się do dwóch obszarów: zarządzania adekwatnością kapitałową i alokacji kapitału. Dla obydwu z tych obszarów określone zostały cele zarządcze.

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest: (a) spełnienie wymagań określonych w przepisach zewnętrznych (regulacyjna adekwatność kapitałowa) oraz (b) zapewnienie wypłacalności w warunkach normalnych i w warunkach skrajnych (ekonomiczna adekwatność kapitałowa/kapitał wewnętrzny). Realizując ten cel, Bank dąży do osiągnięcia wewnętrznych długookresowych limitów (celów) kapitałowych, określonych w Strategii Ryzyka.

Z kolei celem alokacji kapitału jest kreowanie wartości dla właścicieli poprzez maksymalizację zwrotu z działalności obciążonej ryzykiem, biorąc pod uwagę ustaloną tolerancję na ryzyko. W ramach zarządzania kapitałowego realizowany jest również proces planowania kapitału. Celem tego procesu jest określenie funduszy własnych (baza kapitałowa określająca możliwość podjęcia ryzyka) i wykorzystania kapitału (wymogi kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego) w taki sposób, aby zapewnić spełnienie limitów (celów) kapitałowych, przy założeniu realizacji przewidywanej strategii biznesowej i profilu ryzyka - w normalnych i skrajnych warunkach ekonomicznych.

Bank i Grupa są zobowiązane na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i dźwigni, określonych w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR II). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX) - zalecenie KNF dotyczące dodatkowego wymogu kapitałowego dla zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, wynikające z art. 138 ust. 1 pkt 2a ustawy Prawo bankowe. Aktualnie bufor ten został ustalony w zaleceniach KNF wydanych pod koniec 2021 roku w wysokości 2,82 p.p. (Bank) i 2,79 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 2,11 p.p. (Bank) i 2,09 p.p. (Grupa) dla Wskaźnika Tier1 oraz 1,58 p.p. (Bank) i 1,56 p.p. (Grupa) dla Wskaźnika CET1;

- Wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - który składa się z:
 - Bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%;
 - Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest corocznie ustalana przez KNF;
 - Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0%, zredukowany z 3% w marcu 2020 roku;
 - Bufor antycykliczny w wysokości 0%.

Bank otrzymał w lutym 2022 roku zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,89 p.p. ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1.

Adekwatność kapitałowa dla Grupy przedstawia się jak niżej (mln zł, %, pkt. proc.):

Adekwatność kapitałowa	30.06.2022	31.03.2022	30.06.2021
Aktywa wazone ryzykiem	49 819,7	48 956,9	50 677,5
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 985,6	3 916,6	4 054,2
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 473,1	3 401,2	3 584,6
- z tytułu ryzyka rynkowego	28,0	32,4	24,6
- z tytułu ryzyka operacyjnego	474,5	474,5	433,0
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	10,0	8,4	12,0
Fundusze własne, w tym:	7 570,1	7 824,7	9 451,1
Kapitał podstawowy Tier 1	6 040,1	6 294,7	7 921,1
Kapitał Tier 2	1 530,0	1 530,0	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	15,19%	15,98%	18,65%
Minimalny wymagany poziom	13,54%	13,54%	14,10%
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	1,65	2,44	4,55
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	12,12%	12,86%	15,63%
Minimalny wymagany poziom	10,84%	10,84%	11,27%
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	1,28	2,02	4,36
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	12,12%	12,86%	15,63%
Minimalny wymagany poziom	8,81%	8,81%	9,13%
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.) ^(*)	1,28	2,02	4,36
Wskaźnik dźwigni (LR)	5,41%	5,66%	7,37%

(*) Pozycja ta ma pokazywać, ile kapitału podstawowego Tier I jest dostępnego dla wymogu połączonego bufora i kolejnych wymogów w hierarchii wymogów kapitałowych. W przypadku banków objętych buforami filara II i odpowiednio wyższych wymogów odnoszących się do współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego (wyrażonych w łącznej eskpozycji na ryzyko), muszą one wykorzystywać część swojej nadwyżki kapitału podstawowego Tier I po spełnieniu normy współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5% + bufor filara II) do spełnienia wymogów dotyczących współczynnika kapitału Tier I lub łącznego współczynnika kapitałowego. W praktyce oznacza to, że nadwyżka/niedobór adekwatności kapitałowej kapitału CET1 się zmniejsza i staje się nadwyżką/niedoborem adekwatności kapitałowej kapitału T1.

Spadek współczynników kapitałowych w 2 kw. 2022 roku w porównaniu do 1 kw. 2022 wynikał ze spadku funduszy własnych, przy równoczesnym niższym wzroście aktywów wazonych ryzykiem / wymogów w zakresie funduszy własnych. Fundusze własne zmniejszyły się o 255 mln zł (o 3,3%), przede wszystkim w rezultacie wykazania ujemnego wyniku finansowego netto oraz wzrostu ujemnej wyceny skarbowych papierów wartościowych wycenianych przez kapitały. Wymogi w zakresie funduszy własnych wzrosły o 69 mln zł (o 1,8%). Wskaźnik dźwigni obniża się z powodu wspomnianej redukcji funduszy własnych.

Bank otrzymał w kwietniu b.r. wspólną decyzję organów do spraw restrukturyzacji i porządkowanej likwidacji, zobowiązującą do spełnienia wymogów MREL. Na moment zakomunikowania decyzji, Bank na poziomie skonsolidowanym jest zobowiązany spełnić minimalny wymóg MRELTrea w wysokości 15,60% oraz MRELtem w wysokości 3,00%. Na poziomie jednostkowym minimalny wymóg MRELTrea wynosi 15,55% oraz MRELtem 3,00%. Dodatkowo w decyzji wyznaczono zaktualizowane minimalne wymagania, które muszą być spełnione do 31 grudnia 2023 roku, wraz ze ścieżką ich stopniowego osiągnięcia. W związku z powyższym Bank przygotował program emisji euroobligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 3 mld EUR, o czym informował w styczniu 2022 roku w raporcie bieżącym w styczniu 2022.

W związku ze spodziewanymi kosztami wynikającymi z ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa spodziewa się, że w III kwartale 2022 r. współczynniki kapitałowe mogą znaleźć się o 118-174 pb. (w zależności od wysokości rozpoznanego z góry kosztu stanowiącego od 75 do 90% maksymalnego potencjalnego wpływu wymienionego powyżej) poniżej minimalnych wymogów ustalonych przez KNF, o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2022 z 15 lipca 2022 roku.

6. SEGMENTY OPERACYJNE

Informacja o segmentach operacyjnych została sporządzona w oparciu o strukturę raportowania na bazie której Zarząd Banku dokonuje oceny wyników i zarządza zasobami segmentów. Grupa nie stosuje dodatkowego podziału działalności na obszary geograficzne z uwagi na nieistotną skalę działalności prowadzonej poza Polską, w efekcie taki uzupełniający podział nie jest prezentowany.

Działalność Grupy prowadzona jest w oparciu o zróżnicowane linie biznesowe, oferujące określone produkty i usługi skierowane do poniższych segmentów rynku:

Segment Klientów Detalicznych

Segment Klientów Detalicznych obejmuje działalność skierowaną na Klientów masowych, Klientów zamożnych, małe przedsiębiorstwa i przedsiębiorców indywidualnych.

Działalność powyższych linii biznesowych rozwijana jest przy wykorzystaniu pełnej oferty produktów i usług bankowych oraz sprzedaży wyspecjalizowanych produktów oferowanych przez jednostki zależne Grupy. W obszarze produktów kredytowych głównymi produktami są kredyty hipoteczne, kredyty konsumenckie, kredyty rewolwingowe w kartach kredytowych i produkty leasingowe dla małych przedsiębiorstw. Do głównych funduszy klientów zaliczają się natomiast: rachunki bieżące, depozyty terminowe, fundusze inwestycyjne i produkty strukturyzowane. Dodatkowo oferta obejmuje produkty ubezpieczeniowe, głównie w powiązaniu z kredytami i kartami kredytowymi, jak i wyspecjalizowane produkty oszczędnościowe. Oferta produktowa dla klientów zamożnych została wzbogacona o wyselekcjonowane fundusze inwestycyjne innych pośredników finansowych, fundusze zagraniczne oraz obligacje strukturyzowane wyemitowane przez Bank.

Segment Klientów Korporacyjnych

Segment Klientów Korporacyjnych opiera się na działalności skierowanej do Średnich i Dużych Przedsiębiorstw. Oferta skierowana jest odpowiednio również do Klientów z sektora budżetowego oraz Podmiotów Publicznych.

Działania biznesowe w segmencie Klientów Korporacyjnych prowadzone są przy wykorzystaniu wysokiej jakości oferty typowych produktów bankowych (kredyty na działalność bieżącą, kredyty inwestycyjne, rachunki bieżące, depozyty terminowe) uzupełnionych o ofertę produktów w zakresie zarządzania gotówką, produktów Departamentu Skarbu, w tym instrumentów pochodnych oraz usług leasingowych i faktoringowych.

Bankowość Skarbcowa, ALM (zarządzanie aktywami i pasywami) i Inne

Segment ten obejmuje aktywność Grupy zaangażowaną w inwestycje przeprowadzane na rachunek Banku, działalność maklerską, operacje na rynku międzybankowym, zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe, które nie są przypisane innym segmentom.

W segmencie tym znajdują się pozostałe aktywa i pozostałe pasywa, aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi, zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania Grupy oraz aktywa z tytułu podatku odroczonego nieprzypisane do żadnego segmentu.

Dla każdego segmentu określany jest wynik przed opodatkowaniem, który obejmuje:

- wynik z tytułu odsetek obliczany na bazie odsetek zewnętrznych aktywów pracujących i pasywów segmentu oraz alokowanych aktywów i pasywów, generujących wewnętrzny przychód lub koszt z tytułu odsetek. Przychody i koszty wewnętrzne wyliczone są w oparciu o rynkowe stopy procentowe z zastosowaniem wewnętrznych metod wyceny;
- wynik z tytułu prowizji;
- pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany jak: przychody z tytułu dywidend, wynik na działalności inwestycyjnej i handlowej, wynik z pozycji wymiany oraz wynik z pozostałych instrumentów finansowych;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne;
- koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i niefinansowych;
- udział segmentu w kosztach operacyjnych w tym kosztach osobowych i administracyjnych;
- udział segmentu w kosztach amortyzacji;
- zysk operacyjny wyliczony jako miara zysku segmentu różni się od wyniku finansowego MSSF przed opodatkowaniem z tytułu: udziału w zyskach netto jednostek stowarzyszonych i obciążenia podatkiem bankowym. Pozycje te oraz obciążenie podatkiem dochodowym zostały zaprezentowane wyłącznie na poziomie Grupy.

Aktywami i pasywami segmentów komercyjnych są operacyjne aktywa i pasywa wykorzystywane przez segment w jego działalności operacyjnej, zaalokowane w oparciu o przesłanki biznesowe. Różnica między aktywami i pasywami operacyjnymi pokryta jest przez aktywa/pasywa rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe. Aktywami i pasywami segmentu Skarb, ALM i Inne są aktywa/pasywa rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe pozostałe po zalokowaniu do segmentów komercyjnych.

Na ostatnie wyniki finansowe Banku Millennium istotny wpływ mają koszty związane z zarządzaniem portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych. W celu wyizolowania tych kosztów i innych wyników finansowych związanych z tym portfelem Bank zdecydował się na wyodrębnienie nowego segmentu z Bankowości Detalicznej i zaprezentowanie go w sprawozdaniu finansowym jako „Walutowe kredyty hipoteczne”. Taka zmiana wpływa jedynie na prezentację wyników i nie powoduje zmian organizacyjnych w Banku. Nowy segment obejmuje kredyty wydzielone w oparciu o aktywne walutowe umowy hipoteczne na dany okres i dotyczy portfeli detalicznych kredytów hipotecznych Banku Millennium i Eurobanku w walutach obcych. Oczekuje się, że portfel ten będzie się zmniejszał wraz ze spłatami kredytów walutowych i konwersji na kredyty złotowe. W ramach wyników finansowych nowego segmentu prezentowane są następujące kategorie rachunku zysków i strat:

1. Przychody odsetkowy netto: marża na kredytach walutowych (wyniki odsetkowe, pomniejszony o cenę transferową).
2. Wynik z wymiany walut (głównie koszty negocjacji polubownych).
3. Koszt rezerw na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych częściowo skompensowany wyceną SG Indemnity w linii pozostałych przychodów operacyjnych dotyczących portfela ex-EB.
4. Koszt ryzyka kredytowego związany z bieżącym portfelem walutowym.
5. Koszty bezpośrednio związane z hipotekami walutowymi, w tym między innymi:
 - i. Koszty kancelarii prawnych (koszty administracyjne),
 - ii. Koszty sądowe związane ze sprawami hipotecznymi w CHF (pozostałe koszty operacyjne).

Dane porównywalne za pierwsze półrocze roku 2021 zostały przekształcone do nowego układu tabeli uwzględniającego wydzielenie segmentu hipotek walutowych.

Rachunek zysków i strat za okres 1.01.2022 - 30.06.2022

<i>w tysiącach zł</i>	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Skarb, ALM i Inne	Segmenty z wyłączeniem hipotek walutowych	Hipoteki walutowe	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 978 647	378 022	(264 263)	2 092 406	47 515	2 139 921
Wynik z tytułu opłat i prowizji	333 681	103 060	(17 236)	419 505	7 433	426 938
Dywidendy, pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany	72 298	44 714	(18 890)	98 122	(228 084)	(129 962)
Wynik z aktywów finansowych wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	5 571	0	(3 230)	2 341	0	2 341
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(14 365)	(2 356)	11 293	(5 428)	68 499	63 071
Przychody operacyjne razem	2 375 832	523 440	(292 326)	2 606 946	(104 637)	2 502 309
Koszty osobowe	(350 251)	(78 204)	(16 974)	(445 429)	0	(445 429)
Koszty administracyjne, w tym:	(451 811)	(39 383)	(96 723)	(587 917)	(25 483)	(613 400)
- Koszty BFG i systemu ochrony	(281 368)	(7 574)	(83 430)	(372 372)	0	(372 372)
Amortyzacja	(87 880)	(13 830)	(2 517)	(104 227)	0	(104 227)
Koszty operacyjne razem	(889 942)	(131 417)	(116 214)	(1 137 573)	(25 483)	(1 163 056)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów	(146 303)	2 900	(2 969)	(146 372)	(4 172)	(150 544)
Wynik z tytułu modyfikacji	(9 230)	426	0	(8 804)	0	(8 804)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecyjnych	0	0	0	0	(1 014 630)	(1 014 630)
Wynik operacyjny razem	1 330 357	395 349	(411 509)	1 314 197	(1 148 922)	165 275
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych						0
Podatek bankowy						(168 824)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym						(3 549)
Podatek dochodowy						(259 052)
Wynik finansowy po opodatkowaniu						(262 601)

Pozycje bilansowe wg stanu na 30.06.2022

<i>w tysiącach zł</i>	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Skarb, ALM i Inne	Segmenty z wyłączeniem hipotek walutowych	Hipoteki walutowe	Razem Grupa
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	54 271 052	16 791 720	0	71 062 772	8 279 085	79 341 857
Zobowiązania wobec klientów	70 419 655	25 538 958	163 416	96 122 029	0	96 122 029

Rachunek zysków i strat za okres 1.01.2021 - 30.06.2021

<i>w tysiącach zł</i>	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Skarb, ALM i Inne	Segmenty z wyłączeniem hipotek walutowych	Hipoteki walutowe	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	793 824	144 943	288 517	1 227 284	49 882	1 277 166
Wynik z tytułu opłat i prowizji	315 410	96 240	2 427	414 077	10	414 087
Dywidendy, pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany	47 364	35 015	7 141	89 520	(71 547)	17 973
Wynik z aktywów finansowych wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 991)	0	16 451	10 460	0	10 460
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(10 620)	(3 906)	3 667	(10 859)	74 627	63 768
Przychody operacyjne razem	1 139 987	272 292	318 203	1 730 482	52 972	1 783 454
Koszty osobowe	(324 061)	(71 452)	(15 501)	(411 014)	0	(411 014)
Koszty administracyjne, w tym:	(184 111)	(31 756)	(61 551)	(277 418)	(16 757)	(294 175)
- Koszty BFG	(33 725)	(952)	(48 640)	(83 316)	0	(83 316)
Amortyzacja	(85 797)	(12 558)	(2 320)	(100 675)	0	(100 675)
Koszty operacyjne razem	(593 969)	(115 766)	(79 372)	(789 107)	(16 757)	(805 864)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów	(106 768)	(13 321)	(4 907)	(124 996)	4 208	(120 788)
Wynik z tytułu modyfikacji	(6 711)	(20)	0	(6 731)	0	(6 731)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecyjnych	0	0	0	0	(1 047 044)	(1 047 044)
Wynik operacyjny razem	432 539	143 185	233 924	809 648	(1 006 621)	(196 973)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych						0
Podatek bankowy						(151 968)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym						(348 941)
Podatek dochodowy						(162 707)
Wynik finansowy po opodatkowaniu						(511 648)

Pozycje bilansowe wg stanu na 31.12.2021

<i>w tysiącach zł</i>	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna	Skarb, ALM i Inne	Segmenty z wyłączeniem hipotek walutowych	Hipoteki walutowe	Razem Grupa
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	52 364 612	16 441 570	0	68 806 182	9 797 144	78 603 326
Zobowiązania wobec klientów	70 999 352	20 208 669	239 494	91 447 515	0	91 447 515

7. OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Wszelkie transakcje dokonane z podmiotami powiązаныmi w 1 półroczu 2022 r. wynikały z bieżącej działalności.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank Millennium S.A., ani jednostki zależne od Banku Millennium S.A. nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które pojedynczo lub łącznie były istotne i zostały zawarte na warunkach istotnie odbiegających od warunków rynkowych.

7.1. TRANSAKCJE Z GRUPĄ PODMIOTU DOMINUJĄCEGO

Poniżej przedstawiono kwoty transakcji z grupą podmiotu dominującego (jednostka dominująca najwyższego szczebla) w stosunku do Banku - Banco Comercial Portugues (transakcje te wynikają w głównej mierze z działalności o charakterze bankowym), (w tys. PLN):

	Z podmiotem dominującym		Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
AKTYWA				
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom - rachunki i depozyty	4 324	611	0	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	82	100	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat (przeznaczone do obrotu)	8	159	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	68	65

	Z podmiotem dominującym		Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego	
	2022	2021	2022	2021
PRZYCHODY Z TYTUŁU:				
Odsetek	(138)	(133)	0	0
Prowizji	96	40	0	0
Aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0	0	0
KOSZTY Z TYTUŁU:				
Odsetek	76	0	0	(155)
Prowizji	0	0	0	0
Aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	8	315	0	0
Pozostałe operacyjne netto	0	5	0	0
Działania	0	0	124	7

	Z podmiotem dominującym		Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe	105 364	103 198	0	0
udzielone	102 583	101 500	0	0
otrzymane	2 781	1 698	0	0
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	14 309	14 675	0	0

7.2. TRANSAKCJE Z OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI I NADZORUJĄCYMI BANK

Osoby Zarządzające	30.06.2022	31.12.2021
Limity zadłużenia ogółem	236,0	211,5
- w tym limit niewykorzystany	180,4	145,2
Udzielone pożyczki i kredyty hipoteczne	-	-
Czynne gwarancje	-	-
Osoby Nadzorujące	30.06.2022	31.12.2021
Limity zadłużenia ogółem	111,0	112,0
- w tym limit niewykorzystany	105,2	64,2
Udzielone pożyczki i kredyty hipoteczne	-	-
Czynne gwarancje	-	-

Grupa świadczy na rzecz członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej oraz ich osób bliskich standardowe usługi finansowe obejmujące, m.in., prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów czy sprzedaż instrumentów finansowych. Zdaniem Banku, transakcje te są zawierane na warunkach rynkowych. Zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami polityki kredytowej, transakcje mające charakter kredytu terminowego opisane w niniejszym punkcie posiadają stosowne zabezpieczenia służące ograniczeniu ryzyka kredytowego.

7.3. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I KORZYŚCIACH OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH BANKIEM

Koszty wynagrodzeń (w tym utworzonych rezerw) i korzyści poniesionych przez Bank na rzecz osób zarządzających wyniosły (w tys. zł):

Okres	Krótkoterminowe wynagrodzenia	Korzyści	RAZEM
1.01-30.06.2022	4 688	1 042	5 729
1.01-30.06.2021	5 250	1 084	6 334

Korzyści stanowią głównie koszty opieki medycznej i akomodacji zagranicznych Członków Zarządu.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku (dane w tys. zł):

Okres	Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści
1.01-30.06.2022	1 041
1.01-30.06.2021	1 167

7.4. STAN AKCJI BANKU POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość akcji na dzień przekazania raportu za 1 półrocze 2022 r.	W tym otrzymane w ramach programu motywacyjnego zablokowane na rachunkach inwestycyjnych do dnia 13.04.23 r.
Joao Nuno Lima Bras Jorge	Prezes Zarządu	380 259	101 359
Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho	Wiceprezes Zarządu	176 252	74 684
Wojciech Haase	Członek Zarządu	151 107	60 854
Andrzej Gliński	Członek Zarządu	113 613	60 854
Wojciech Rybak	Członek Zarządu	143 613	60 854
Antonio Ferreira Pinto Junior	Członek Zarządu	143 613	60 854
Jarosław Hermann	Członek Zarządu	98 613	60 854

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość akcji na dzień przekazania raportu za 2021 r.	W tym otrzymane w ramach programu motywacyjnego zablokowane na rachunkach inwestycyjnych do dnia 14.06.22 r.
Joao Nuno Lima Bras Jorge	Prezes Zarządu	278 900	31 879
Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho	Wiceprezes Zarządu	101 568	25 316
Wojciech Haase	Członek Zarządu	90 253	20 628
Andrzej Gliński	Członek Zarządu	52 759	20 628
Wojciech Rybak	Członek Zarządu	82 759	20 628
Antonio Ferreira Pinto Junior	Członek Zarządu	82 759	20 628
Jarosław Hermann	Członek Zarządu	37 759	20 628

Bank dokonał transakcji nabycia akcji własnych w celu wykonania zobowiązań wynikających z przydzielenia akcji pracownikom lub członkom zarządu Banku lub Grupy Banku Millennium S.A. W związku z powyższym, w dniach od 5.10.2022 do 10.05.2022 zostało nabytych 976 881 akcji własnych o łącznej wartości 4 582 003,98 zł i średniej ważonej cenie nabycia 4,690 zł.

Imię i nazwisko	Funkcja	Ilość akcji na dzień przekazania raportu za 1 półrocze 2022	Ilość akcji na dzień przekazania raportu za 2021 r.
Bogusław Kott	Przewodniczący Rady Nadzorczej	1 000	1 000
Nuno Manuel da Silva Amado	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	0	0
Dariusz Rosati	Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej	0	0
Miguel de Campos Pereira de Bragança	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Olga Grygier-Siddons	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Anna Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Grzegorz Jędryś	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Alojzy Nowak	Członek Rady Nadzorczej	0	0
José Miguel Benstimán Schorcht da Silva Pessanha	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Miguel Maya Dias Pinheiro	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Beata Stelmach	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Lingjiang Xu	Członek Rady Nadzorczej	0	0

8. WARTOŚĆ GODZIWA

Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest cena, która jest możliwa do otrzymania w przypadku sprzedaży aktywa lub do zapłaty w przypadku transferu zobowiązania w transakcji rynkowej (cena wyjścia). W przypadku wielu produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa wzięta bezpośrednio z kwotowań aktywnego rynku (marking-to-market) nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych (marking-to-model). Przepływy finansowe dla różnych instrumentów są wyznaczone zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Zgodnie z MSSF 13 „Wycena wartości godziwej” Grupa stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych, a mianowicie:

Poziom 1 - wycena oparta o dane w pełni obserwowalne (kwotowania aktywnego rynku);

Poziom 2 - modele wyceny wykorzystujące informacje niestanowiące danych z poziomu 1, ale obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio;

Poziom 3 - modele wyceny wykorzystujące dane nieobserwowalne (niepochodzące z aktywnego rynku).

Techniki wyceny przyjęte do ustalenia wartości godziwej są stosowane w sposób ciągły. Zmiana techniki wyceny skutkująca przeniesieniem pomiędzy powyższymi metodami następuje, gdy:

- transfer z Poziomu 1 do 2 ma miejsce, gdy dla instrumentów finansowych wycenianych według Poziomu 1 na dany dzień bilansowy nie są dostępne kwotowania aktywnego rynku (a uprzednio były);
- transfer z Poziomu 2 do 3 ma miejsce, gdy dla instrumentów finansowych wycenianych według Poziomu 2 na dany dzień bilansowy uwzględniany w wycenie udział parametrów niepochodzących z rynku stał się istotny (a uprzednio był nieistotny).

8.1. INSTRUMENTY FINANSOWE NIE UJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ

Wszystkie modelowe oszacowania zawierają pewną dozę arbitralności i dlatego odzwierciedlają wyłącznie wartość instrumentów, dla których zostały stworzone. W tych warunkach prezentowane wartości różnic między wartościami godziwymi i bilansowymi nie mogą być rozumiane jako korekty wartości ekonomicznej Grupy. Wartość godziwa tych instrumentów jest wyznaczana wyłącznie w celu wypełnienia wymogów prezentacyjnych określonych przez MSSF 13 i MSSF 7.

Główne założenia i metody zastosowane do oszacowania wartości godziwej aktywów i pasywów Grupy są następujące:

Należności i zobowiązania wobec banków

Wartość godziwa tych instrumentów finansowych została wyznaczona poprzez zdyskontowanie bieżącymi stopami przyszłych przepływów kapitałowych i odsetkowych przy założeniu ich wystąpienia w terminach kontraktowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa instrumentów tego rodzaju bez określonego harmonogramu spłat, ze względu na ich krótkoterminowy charakter oraz stabilną w czasie politykę Grupy w odniesieniu do tego portfela, jest zbliżona do wartości bilansowej.

Dla zmiennie-procentowych produktów leasingowych wartość godziwą oszacowano poprzez skorygowanie wartości bilansowej o zdyskontowane przepływy wynikające z różnicy marż.

Wartość godziwa instrumentów o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów finansowych w terminach i na warunkach wynikających z umów przy zastosowaniu bieżących stóp zero kuponowych oraz marż na ryzyko kredytowe.

W przypadku kredytów mieszkaniowych, ze względu na ich długoterminowy charakter, do oszacowania przyszłych przepływów finansowych dodatkowo zostały uwzględnione: efekt wcześniejszej spłaty oraz ryzyko płynności w walutach obcych.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa tego rodzaju instrumentów bez terminu wymagalności lub o terminie wymagalności do 30 dni została uznana przez Grupę za zbliżoną do wartości bilansowej.

Wartość godziwa instrumentów o terminie wymagalności ponad 30 dni została wyznaczona poprzez zdyskontowanie bieżącymi stopami (włączając bieżące średnie marże wg głównych walut i przedziałów czasowych) przyszłych przepływów kapitałowych i odsetkowych (włączając pierwotne średnie marże wg głównych walut i przedziałów czasowych) w terminach kontraktowych.

Zobowiązania z tytułu emisji strukturyzowanych dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji strukturyzowanych dłużnych papierów wartościowych - bankowe papiery wartościowe (BPW), wyceniane są do wartości godziwej zgodnie z opracowanym przez Bank modelem. W modelu tym obliczana jest cena obligacji zerokuponowej, która następnie powiększana jest o cenę opcji stanowiącej podstawę strategii wbudowanej w daną obligację strukturyzowaną.

Wartość godziwą dla pozostałych zobowiązań z tytułu emisji papierów dłużnych wyemitowanych przez Bank (obligacje (BKMO)) oszacowano na podstawie oczekiwanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając wysokość marży na ryzyko kredytowe. Bieżący poziom marż został wyznaczony na podstawie ostatnio zawartych transakcji o podobnym ryzyku kredytowym.

Zobowiązania podporządkowane i pożyczki średnioterminowe

Wartość godziwa tego rodzaju instrumentów finansowych została oszacowana na podstawie modelu stosowanego do wyznaczania wartości rynkowej obligacji o zmiennym oprocentowaniu przy bieżącym poziomie stóp rynkowych i historycznej marży na ryzyko kredytowe. Podobnie jak w przypadku portfela kredytowego Bank uwzględnia poziom marży pierwotnej jako składnika kosztu finansowania średnioterminowego pozyskanego w przeszłości w relacji do bieżącego poziomu marż dla podobnych instrumentów, o ile można je wiarygodnie określić. Ze względu na brak płynnego rynku pożyczek średnioterminowych jako punktu odniesienia dla ustalenia obecnego poziomu marż, przyjęto marżę historyczną.

Poniższa tabela przedstawia wyniki opisanych wyżej analiz wg stanu na 30.06.2022 roku (tys. zł):

	Nota	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			
Instrumenty dłużne	15	1 615 236	1 505 451
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	15	1 080 106	1 079 667
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	14	79 152 044	76 823 757
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	19	546 837	546 016
Zobowiązania wobec klientów	20	96 122 029	96 071 239
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	22	0	0
Zobowiązania podporządkowane	23	1 553 635	1 549 576

* *Negatywny efekt wyceny portfela kredytowego do wartości godziwej jest w głównej mierze spowodowany wzrostem marż kredytowych. Stosowana przez Bank metodologia wyceny portfela kredytowego zakłada, że bieżące marże w najlepszy sposób odzwierciedlają istniejące warunki rynkowe i sytuację ekonomiczną. Analogiczna zasada jest szeroko stosowana do wyceny nienotowanych na aktywnych rynkach papierów dłużnych. W efekcie, paradoksalnie zawsze, kiedy marże na nowych kredytach rosną, spada wartość godziwa „starego” portfela kredytowego.*

Modele zastosowane do wyznaczenia wartości godziwej instrumentów finansowych wymienionych w powyższej tabeli nieujmowanych według wartości godziwej w bilansie Grupy, wykorzystują techniki wyceny oparte na parametrach niepochodzących z rynku. W związku z tym, zaliczane są do trzeciej kategorii wyceny. Wartość godziwa obligacji Skarbu Państwa utrzymywanych do terminu zapadalności została wyznaczona w oparciu o notowania rynkowe i jest zaliczona do pierwszego poziomu kategorii wyceny.

Poniższa tabela przedstawia dane wg stanu na 31.12.2021 roku (tys. zł):

	Nota	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			
Instrumenty dłużne	15	37 088	37 764
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	15	770 531	770 446
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	14	78 240 334	76 143 058
ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	19	539 408	538 811
Zobowiązania wobec klientów	20	91 447 515	91 385 178
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	22	39 568	40 148
Zobowiązania podporządkowane	23	1 541 144	1 538 598

8.2. INSTRUMENTY FINANSOWE UJMOWANE W BILANSIE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe instrumentów wycenianych do wartości godziwej usystematyzowane według zastosowanej techniki określania wartości godziwej:

Dane w tys. zł, stan na 30.06.2022

	Nota	Kwotowania aktywnego ryнку	Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku		Techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12				
Wycena instrumentów pochodnych				147 211	73 654
Instrumenty kapitałowe		105			
Instrumenty dłużne		30 474			
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14				
Instrumenty kapitałowe				53 483	66 609
Instrumenty dłużne					128 993
Kredyty i pożyczki					189 813
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13				
Instrumenty kapitałowe			263		28 528
Instrumenty dłużne		17 672 283	85 000		
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	16			0	
PASYWA					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12				
Wycena instrumentów pochodnych				164 195	74 554
Pozycje krótkie		10 208			
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	16			832 073	

Dane w tys. zł, stan na 31.12.2021

	Nota	Kwotowania aktywnego ryнку	Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku		Techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12				
Wycena instrumentów pochodnych				56 892	29 008
Instrumenty kapitałowe		145			
Instrumenty dłużne		86 438			
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14				
Instrumenty kapitałowe				71 795	66 609
Instrumenty dłużne					127 499
Kredyty i pożyczki					362 992
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13				
Instrumenty kapitałowe			290		28 437
Instrumenty dłużne		17 933 983	34 990		
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	16			14 385	
PASYWA					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12				
Wycena instrumentów pochodnych				96 918	29 483
Pozycje krótkie		16 614			
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	16			614 573	

Stosując kryterium techniki wyceny Grupa na dzień 30.06.2022 r. klasyfikowała do kategorii 3 następujące instrumenty finansowe:

- ekspozycje kredytowe zawierające w definicji oprocentowania dźwignię finansową / mnożnik (są to ekspozycje kart kredytowych i limitu w rachunku bieżącym dla których oprocentowanie oparte jest o mnożnik: 4 razy stopa lombardowa). Do oszacowania wartości godziwej kredytów, z uwagi na brak dostępności wartości rynkowej, posłużono się wewnętrznym modelem wyceny z uwzględnieniem założenia, iż w momencie udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca stanowi sumę: kosztu ryzyka, kosztu finansowania, wartości oczekiwanego zwrotu. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, uznając, że średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego. W przypadku wzrostu stopy dyskontującej o 1 p.p. wycena portfela zmieniłaby się o -0,1% (analiza wrażliwości: na podstawie modelu wyceny FV dla portfela kart kredytowych);
- opcje na indeksy; transakcje opcyjne są wyceniane według wartości godziwej z zastosowaniem modeli do wyceny opcji, wycena modelowa uzupełniana jest o wpływ na wartość godziwą szacunkowego parametru ryzyka kredytowego;
- akcje VISA Incorporation: sposób oszacowania wartości godziwej uwzględnia wartość pieniądza w czasie, oraz okres konwersji akcji uprzywilejowanych na akcje zwykłe VISA;
- pozostałe instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej (nienotowane na aktywnym rynku).

W okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonywała transferów instrumentów finansowych pomiędzy technikami wyceny do wartości godziwej.

Zmiany stanu wartości godziwych instrumentów wycenianych w oparciu o techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	Opcje na indeksy	Opcje wbudowane w emitowane papiery dłużne i depozyty	Akcje i udziały	Instrumenty dłużne	Kredyty i pożyczki
Stan na 01.01.2022	28 397	(28 872)	95 046	127 499	362 992
Rozliczenie / sprzedaż / zakup	47 076	(46 458)	85	0	(195 371)
Zmiana wyceny ujęta w kapitale własnym	0	0	0	0	0
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	0	0	0	0	16 621
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(2 951)	1 908	0	0	0
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	1 494	5 571
Wynik z pozycji wymiany	0	0	6	0	0
Stan na 30.06.2022	72 522	(73 422)	95 137	128 993	189 813

Dla opcji na indeksy zawieranych na nieaktywnym rynku oraz opcji walutowych Grupa zawiera jednocześnie transakcje zamykające back-to-back na rynku międzybankowym, w rezultacie element szacowanego ryzyka kredytowego nie ma wpływu na wynik finansowy.

Oszacowany przez Grupę wpływ korekt z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta nie był znaczący z punktu widzenia poszczególnych transakcji pochodnych zawartych przez Bank. W konsekwencji, Bank nie uznaje wpływu nieobserwowalnych danych wejściowych użytych do wyceny transakcji pochodnych za znaczący i zgodnie z postanowieniami MSSF 13.73 nie klasyfikuje takich transakcji do 3 poziomu hierarchii wartości godziwej.

	Opcje na indeksy	Opcje wbudowane w emitowane papiery dłużne i depozyty	Akcje i udziały	Instrumenty dłużne	Kredyty i pożyczki
Stan na 01.01.2021	19 911	(19 559)	95 827	50 335	1 615 753
Rozliczenie / sprzedaż / zakup	4 158	(5 055)	3	0	(1 348 014)
Zmiana wyceny ujęta w kapitale własnym	0	0	(785)	0	0
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	0	0	0	0	55 372
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	4 328	(4 258)	0	0	0
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	77 164	39 881
Wynik z pozycji wymiany	0	0	0	0	0
Stan na 31.12.2021	28 397	(28 872)	95 046	127 499	362 992

9. ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA WARUNKOWE

9.1. SPRAWY SĄDOWE

Poniżej zaprezentowano dane na temat spraw sądowych toczących się z powództwa oraz przeciwko jednostkom Grupy. Odrębną kategorię stanowią postępowania związane z działaniami Urzędu Kontroli Skarbowej, które zostały opisane w **Rozdziale 4. nota 11) "Podatek dochodowy"**.

Sprawy sądowe z powództwa Grupy

Wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, wg stanu na 30.06.2022 r., w których spółki Grupy występowały w roli powoda wynosiła 730,2 mln zł. Wzrost wartości przedmiotów sporu w sprawach z powództwa Banku w stosunku do okresów poprzednich wynika z faktu składania pozwów przeciwko klientom z portfela walutowych kredytów hipotecznych.

Postępowanie o naruszenie zbiorowych interesów konsumentów

W dniu 3 stycznia 2018 r. Bank Millennium ('Bank') otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), w której Prezes UOKiK stwierdził naruszenie przez Bank praw konsumentów. Zdaniem Prezesa UOKiK istotą naruszenia jest to, że Bank poinformował konsumentów (dotyczy to 78 umów) w odpowiedziach na ich reklamacje, że wyrok sądowy stwierdzający abuzywność postanowień umowy kredytu dotyczących indeksacji nie ma do nich zastosowania. Zgodnie ze stanowiskiem Prezesa UOKiK abuzywność postanowień umownych stwierdzona przez sąd w toku kontroli abstrakcyjnej jest konstytutywna i skuteczna w stosunku do każdej umowy od początku jej zawarcia. W wyniku decyzji Bank został zobowiązany do:

- 1) przesłania informacji o decyzji UOKiK do wspomnianych 78 klientów,
- 2) umieszczenia informacji o decyzji i treści decyzji na stronie internetowej i na Twitterze,
- 3) zapłaty kary w wysokości 20,7 mln PLN.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie.

Dnia 7 stycznia 2020 r. sąd I instancji oddalił odwołanie Banku w całości. Bank złożył apelację od wyroku w ustawowym terminie. Sąd przedstawił pogląd, że wyrok wydany w toku kontroli wzorca umownego (w toku kontroli abstrakcyjnej), uznający postanowienia wzorca za abuzywne, przesądza abuzywność analogicznych postanowień we wcześniej zawartych umowach. W związku z tym, informacja przekazana konsumentom była niewłaściwa i wprowadzająca w błąd. W zakresie kary nałożonej przez UOKiK, Sąd wskazał, że polityka nakładania kar przez UOKiK zmieniła się w kierunku zaostrzenia kar oraz, że sąd zgadza się z tym kierunkiem.

W ocenie Banku, Sąd nie powinien dokonywać oceny zachowania Banku w 2015 r. z perspektywy dzisiejszych poglądów orzecznictwa dotyczących znaczenia kontroli abstrakcyjnej (dopiero w styczniu 2016 roku została opublikowana uchwała SN wspierająca pogląd Prezesa UOKiK), tym bardziej nie powinien nakładać kar za te zachowania stosując dzisiejszą politykę w zakresie nakładania kar. Powyższe stanowi istotny argument przeciwko zasadności wyroku i wspiera apelację, którą Bank złożył do sądu II instancji.

Sąd II instancji wyrokiem z dnia 24.02.2022 r. uchylił w całości decyzję Prezesa UOKiK. Prezes UOKiK może złożyć skargę kasacyjną od wyroku. Termin na złożenie skargi kasacyjnej przez Prezesa UOKiK upływa z początkiem sierpnia br.

Postępowanie w sprawie praktyki ograniczającej konkurencję

Bank (wraz z innymi bankami) jest również stroną sporu z UOKiK, w którym Prezes UOKiK uznał za ograniczającą konkurencję praktykę polegającą na uczestniczeniu Banków, w tym Banku Millennium, w porozumieniu mającym na celu wspólne ustalanie stawek opłaty interchange pobieranych od transakcji dokonywanych kartami systemu Visa i Mastercard i decyzją z dnia 29 grudnia 2006 r. nałożył karę na Bank w kwocie 12,2 mln PLN. Bank, wraz z innymi bankami, złożył odwołanie od decyzji.

W związku z wyrokiem Sądu Najwyższego i wyrokiem Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 23.11.2020 r., sprawa obecnie toczy się przed sądem I instancji - Sądem Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Bank utworzył rezerwę w kwocie równej nałożonej karze.

Postępowanie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone

W dniu 22 września 2020 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (Prezes UOKiK) uznającą za abuzywne klauzule określające zasady wymiany walut, stosowane w tzw. aneksie antyspreadowym, i jednocześnie zakazał ich stosowania.

Na Bank nałożono karę w wysokości 10,5 mln zł. Wysokość kary uwzględnia dwie okoliczności łagodzące: współpracę z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz zaprzestanie stosowania kwestionowanych postanowień.

Bank został również zobowiązany, po uprawomocnieniu się decyzji, do poinformowania konsumentów listem poleconym, że klauzule zostały uznane za niedozwolone, a zatem nie są dla nich wiążące (bez konieczności uzyskania orzeczenia sądu potwierdzającego tą okoliczność) oraz opublikować decyzję w sprawie na stronie internetowej Banku.

W pisemnym uzasadnieniu Prezes UOKiK zarzuca, że kursy walut ustalane przez Bank są swobodnie ustalane przez Bank (w oparciu o nieokreśloną w żadnych przepisach koncepcję średniego kursu na rynku międzybankowym). Co więcej, klient nie wie dokładnie, gdzie szukać tych stawek, ponieważ zapisy odsyłają do serwisu Reuters, bez sprecyzowania, o którą stronę dokładnie chodzi.

Zapisy odnoszące się do kursów walut w tabelach Banku zostały zakwestionowane, ponieważ Bank nie określa, kiedy i ile razy dziennie te tabele będą przygotowywane i publikowane.

W uzasadnieniu decyzji Prezes UOKiK wskazał również, że w toku postępowania Bank Millennium przedstawił różne propozycje rozwiązań, które Prezes UOKiK uznał za niewystarczające.

Decyzja nie jest prawomocna. Bank złożył odwołanie od powyższej decyzji w ustawowym terminie.

W dniu 31.03.2022 r. sąd I instancji uchylił w całości decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 23.05.2022 r. Prezes UOKiK złożył apelację. Sprawa w toku.

Bank ocenia, iż rokowania odnośnie szans procesowych na wygranie sprawy są pozytywne.

Sprawy sądowe przeciwko Grupie

Najistotniejsze postępowania w grupie spraw sądowych, w których spółki Grupy występowały w roli pozwanego na dzień 30.06.2022 r.:

- Bank jest stroną pozwaną w trzech postępowaniach sądowych, w których przedmiotem sporu jest wysokość opłaty interchange. W dwóch ze wspomnianych spraw Bank został pozwany solidarnie z innym bankiem, a w jednej z innym bankiem oraz organizacjami kartowymi. Łączna wartość roszczeń zgłoszona w tych sprawach wynosi 729,6 mln PLN. Postępowaniem o najwyższej wartości zgłoszonego roszczenia jest sprawa z powództwa PKN Orlen SA, w której powód żąda zapłaty 635,7 mln PLN. Powód w tym postępowaniu zarzuca, że banki działały w ramach porozumienia ograniczającego konkurencję na rynku usług acquiringowych poprzez wspólne ustalanie wysokości krajowej stawki opłaty interchange w latach 2006-2014. W pozostałych dwóch sprawach zarzuty są podobne do zarzutów podnoszonych w sprawie z powództwa PKN Orlen SA, natomiast okres rzekomego porozumienia jest wskazywany na lata 2008-2014. Zgodnie z aktualnymi szacunkami ryzyka przegrania sporu w tych sprawach Bank nie utworzył rezerwy. Dodatkowo wskazujemy, że Bank uczestniczy w charakterze interwenienta ubocznego w czterech innych postępowaniach dotyczących opłaty interchange. Stroną pozwaną są inne banki. Powodowie w tych sprawach również zarzucają bankom działanie w ramach porozumienia ograniczającego konkurencję na rynku usług acquiringowych poprzez wspólne ustalanie wysokości krajowej stawki opłaty interchange w latach 2008-2014.

- Sprawa z powództwa Europejskiej Fundacji Współpracy Polsko - Belgijskiej (EFWP-B) przeciwko Bankowi Millennium S.A., o wartości sporu 521,9 mln PLN wraz z ustawowymi odsetkami od dnia 05.04.2016 r. do dnia zapłaty.

Pozew z dnia 23.10.2015 r. powód skierował do Sądu Okręgowego w Warszawie i doręczony został Bankowi w dniu 04.04.2016 r. Podstawą roszczeń dochodzonych w pozwie jest według powoda powstanie szkody w jego majątku, wskutek czynności podejmowanych przez Bank, polegających na błędnej interpretacji Umowy kredytu obrotowego zawartej pomiędzy Bankiem a PCZ S.A., co spowodowało postawienie kredytu w stan wymagalności.

W sprawie z powództwa EFWP-B, powód wniósł o zabezpieczenie powództwa w kwocie 250,0 mln PLN. Przedmiotowy wniosek został przez Sąd Apelacyjny prawomocnie oddalony 5.09.2016 r. Bank wniósł o oddalenie powództwa w całości, nie zgadzając się z zawartymi w pozwie zarzutami. Na poparcie stanowiska Banku, do akt postępowania pełnomocnik Banku złożył korzystny dla Banku, prawomocny odpis wyroku Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu wydany w tożsamym stanie prawnym w sprawie z powództwa PCZ SA przeciwko Bankowi. Aktualnie Sąd w I instancji prowadzi postępowanie dowodowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu dla pozostałych spraw, w których spółki Grupy występowały w roli pozwanego, wg stanu na 30.06.2022 r., wynosiła 3 075,2 mln PLN (z wyłączeniem opisanych niżej oraz w **Rozdziale 10.** pozwów grupowych). W grupie tej najistotniejszą kategorię stanowią sprawy dotyczące portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz sprawy dotyczące terminowych operacji finansowych (sprawy opcyjne).

Postępowanie grupowe dotyczące UNWW:

W dniu 3 grudnia 2015 r. wpłynął do Banku pozew grupowy. Grupa klientów Banku (454 kredytobiorców będących stronami 275 umów kredytu) jest reprezentowana przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów w Olsztynie. Powodowie żądali zapłaty kwoty 3,5 mln PLN, twierdząc, że postanowienia umów dotyczące UNWW są niedozwolone a tym samym bezskuteczne. W piśmie z 4 kwietnia 2018 r. powód rozszerzył grupę, na skutek czego suma roszczeń wzrosła z 3,5 mln PLN do ponad 5 mln PLN.

Aktualny stan:

1 października 2018 r. reprezentant grupy dokonał korekty łącznej kwoty roszczeń dochodzonych pozwem oraz złożył skorygowany wykaz wszystkich członków grupy obejmujący łącznie 697 osób - 432 umowy kredytowe. Zaktualizowana przez powoda wartość przedmiotu sporu wynosi 7.371.107,94 PLN. Postanowieniem z 1 kwietnia 2020 r. Sąd ustalił skład grupy zgodnie z żądaniem powoda oraz zdecydował o przeprowadzeniu dowodu z zeznań świadków na piśmie i wezwał strony do przestania pytań do świadków. Bank złożył pismo procesowe, zawierające pytania do świadków w lipcu 2020. Obecnie trwa zbieranie przez sąd zeznań pisemnych od świadków. Na chwilę obecną nie wyznaczono terminu rozprawy.

Według stanu na dzień 30.06.2022 r. toczyło się również 270 indywidualnych spraw sądowych dotyczących ubezpieczenia niskiego wkładu własnego (sprawy, w których prezentowane jest wyłącznie roszczenie o zwrot prowizji lub opłaty UNWW).

Powództwa Rzecznika Finansowego o zaprzestanie nieuczciwych praktyk rynkowych:

W dniu 13 sierpnia 2020 r. do Banku wpłynął pozew Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy w swoim pozwie domaga się nakazania Bankowi oraz ubezpieczycielowi (TU Europa), aby zaprzestali stosowania nieuczciwych praktyk rynkowych polegających na:

- prezentowaniu oferowanego ubezpieczenia spłaty pożyczki jako chroniącego interesy ubezpieczonych, w sytuacji gdy konstrukcja ubezpieczenia wskazuje, że chroni ono interesy Banku;
- stosowaniu klauzul, które wiążą wartość świadczenia ubezpieczeniowego z kwotą zadłużenia kredytobiorcy;
- stosowaniu klauzul ustalających wysokość składki ubezpieczeniowej bez uprzedniej oceny ryzyka (underwriting);
- stosowaniu klauzul wyłączających odpowiedzialność ubezpieczyciela za wypadki ubezpieczeniowe wynikające z wcześniejszych przyczyn.

Rzecznik wnosi również o zobowiązanie Banku do publikacji na stronie internetowej Banku informacji o stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych.

Pozew nie obejmuje żądania zapłaty przez Bank oznaczonych kwot. Niemniej uznanie praktyki za niedozwoloną może być przyczyną kreowania w przyszłości roszczeń przez klientów indywidualnych. Sprawa jest na etapie rozpoznawania przed sądem I instancji.

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych zostało opisane w **Rozdziale 10. Ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych.**

9.2. POZYCJE POZABILANSOWE

<i>w tysiącach zł</i>	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.06.2021
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 723 210	15 923 016	16 007 921	15 634 722
Zobowiązania udzielone:	13 372 384	13 588 180	13 882 138	13 886 478
finansowe	11 460 363	11 375 887	12 034 696	12 155 238
gwarancyjne	1 912 021	2 212 293	1 847 442	1 731 240
Zobowiązania otrzymane:	2 350 827	2 334 836	2 125 784	1 748 244
finansowe	59 301	315 515	40 000	452
gwarancyjne	2 291 526	2 019 321	2 085 784	1 747 792

10. RYZYKO PRAWNE Z TYTUŁU WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

10.1. SPRAWY SĄDOWE I AKTUALNY STAN REZERW NA RYZYKO PRAWNE

Na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank miał 13 902 umów kredytowych i dodatkowo 1 103 umów kredytowych z byłego Euro Banku (87% umów kredytowych przed sądem pierwszej instancji oraz 13% umów kredytowych przed sądem drugiej instancji) będących przedmiotem prowadzonych obecnie indywidualnych sporów sądowych (z wyłączeniem roszczeń wniesionych przez bank przeciw klientom, tzw. spraw windykacyjnych), dotyczących klauzul indeksacyjnych w walutowych kredytach hipotecznych z całkowitą wartością roszczeń wniesionych przez powodów wynoszącą 2 146,9 mln PLN oraz 164,4 mln CHF (portfel Banku Millennium: 1 980,6 mln PLN i 161,3 mln CHF oraz portfel byłego Euro Banku: 166,3 mln PLN i 3,0 mln CHF).

Roszczenia zgłaszane przez klientów w postępowaniach indywidualnych dotyczą przede wszystkim stwierdzenia nieważności umowy i zapłaty za zwrot rzekomo nienależytego świadczenia z uwagi na abuzywny charakter klauzul indeksacyjnych, lub też utrzymania umowy w PLN z oprocentowaniem indeksowanym do CHF Libor.

Bank jest poza tym stroną pozwu zbiorowego, którego przedmiotem jest ustalenie odpowiedzialności Banku z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia się w związku z zawartymi walutowymi kredytami hipotecznymi. Nie jest to spór o zapłatę. Orzeczenie w tym postępowaniu nie przyzna członkom grupy żadnych kwot. Liczba umów kredytowych objęta tym postępowaniem wynosiła pierwotnie 3 281. Na obecnym etapie skład grupy został ustalony i potwierdzony przez sąd. W dniu 2 lutego 2022 r. sąd pominął wnioski dowodowe Banku dotyczące świadków, biegłych sądowych, prywatnych opinii ekspertów, a także części przedłożonych przez Bank dokumentów oraz zobowiązał strony do przedstawienia na piśmie stanowisk końcowych w sprawie przed wydaniem wyroku na posiedzeniu niejawnym. Wyrok nie został jeszcze wydany. W dniu 24 maja 2022 r. sąd wydał postanowienie zmieniające skład grupy ograniczając tym samym liczbę umów kredytowych objętych postępowaniem do 3 272, a także wyrok co do istoty sprawy oddalający powództwo w całości. Obie strony wniosowały o pisemne uzasadnienie wyroku. Po otrzymaniu pisemnego uzasadnienia powód będzie mógł wnieść apelację od wyroku. Wyrok nie jest jeszcze prawomocny.

Natarczywa kampania reklamowa obserwowana w domenie publicznej wpływa na liczbę sporów sądowych. Do końca 2019 r. przeciwko Bankowi złożono 1 981 indywidualnych roszczeń (dodatkowo 236 przeciwko dawnemu Euro Bankowi), w 2020 r. liczba ta wzrosła o 3 005 (265), w 2021 r. wzrosła o 6 151 (421), natomiast w pierwszej połowie 2022 r. wzrosła o 3 126 (211).

Z danych ZBP (Związek Banków Polskich) zebranych od wszystkich banków posiadających walutowe kredyty hipoteczne wynika, że znaczna większość sporów była prawomocnie korzystnie rozstrzygana dla banków do 2019 r. Jednakże, po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydanym 3 października 2019 r. (Sprawa C-260/18) proporcje zmieniły się na niekorzyść i w zdecydowanej większości przypadków banki przegrywały sprawy w sądach, w szczególności w sądach pierwszej instancji. Jeśli chodzi o sam Bank, do 30 czerwca 2022 r. ostatecznie rozstrzygnięto tylko 593 sprawy (540 w roszczeniach klientów wobec Banku i 53 w roszczeniach wniesionych przez Bank wobec klientów tj. sprawy windykacyjne). 46% zakończonych indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi było rozstrzygnięte korzystnie dla Banku wliczając umorzenia i ugody ze skarżącymi. Niekorzystne orzeczenia (54%) dotyczyły zarówno unieważnienia umów kredytowych, jak i konwersji na PLN+LIBOR. Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków. Z drugiej strony statystyki orzeczeń sądów pierwszej instancji były w ostatnich okresach znacznie bardziej niekorzystne i ich liczba również wzrosła. Co do zasady Bank składa apelacje od negatywnych orzeczeń sądu I instancji.

Wartość brutto umów i pożyczek w ramach indywidualnych spraw sądowych i pozwów grupowych wniesionych przeciwko Bankowi na dzień 30.06.2022 r. wynosiła 5 180 mln zł. (w tym pozostająca do spłaty kwota kapitału umów kredytowych w ramach pozwu zbiorowego wyniosła 959 mln zł.).

Gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku Millennium będące obecnie w postępowaniach sądowych indywidualnych i grupowych zostały uznane za nieważne bez odpowiedniego wynagrodzenia za wykorzystanie kapitału, koszt przed opodatkowaniem mógłby wynieść 4 925 mln zł. Końcowe straty mogą być niższe lub wyższe w zależności od ostatecznej linii orzecznictwa sądowego w tym zakresie.

W II kwartale 2022 r. Bank utworzył 467,4 mln zł rezerw oraz 48,0 mln zł na portfel byłego Euro Banku. Wartość bilansowa rezerw dla portfela Banku Millennium na koniec czerwca 2022 r. ukształtował się na poziomie 4 154,5 mln zł, a dla portfela byłego Euro Banku 341,8 mln zł.

Opracowana przez Bank metodologia opiera się na następujących głównych parametrach:

(1) liczbie bieżących spraw (w tym pozwów zbiorowych) i potencjalnych przyszłych sprawach sądowych, które pojawiają się w określonym (trzyletnim) horyzoncie czasowym,

(2) kwocie potencjalnej straty Banku w przypadku wydania konkretnego wyroku sądowego, uwzględniane są trzy negatywne scenariusze orzeczeń:

- nieważność umowy
- średni NBP
- PLN + LIBOR

(3) prawdopodobieństwie uzyskania określonego wyroku sądowego obliczanego na podstawie statystyk orzeczeń sektora bankowego w Polsce oraz uzyskanych opinii prawnych. Różnice w poziomie rezerw lub konkretnych strat będą zależą od prawomocnych orzeczeń sądu w każdej sprawie oraz od liczby spraw sądowych.

(4) w przypadku scenariusza unieważnienia umowy kredytowej, elementem brany pod uwagę, mając na uwadze oceny prawne, jest wyliczenie straty Banku z uwzględnieniem przypisania minimalnego prawdopodobieństwa uzyskania wynagrodzenia za korzystanie z kapitału.

(5) nowym elementem rozpoznany w metodologii są polubowne ugody z klientami zawierane na drodze sądowej lub pozasądowej. Pomimo determinacji Banku w dalszym podejmowaniu wszelkich możliwych działań w celu ochrony swoich interesów na drodze sądowej, Bank był otwarty na swoich klientów w celu wypracowania polubownych, indywidualnych rozwiązań na wynegocjowanych warunkach, zapewniających korzystne warunki przewalutowania kredytów na złotówki i / lub wcześniejszą spłatę (częściową lub całkowitą). W wyniku tych negocjacji liczba aktywnych walutowych kredytów hipotecznych uległa znacznemu zmniejszeniu w 2021 roku i w pierwszej połowie 2022 roku. W związku z kontynuowanymi wysiłkami Banku podejmowanymi w celu dalszego podpisywania ugód, które wiążą się z dodatkowymi kosztami, dodano scenariusz dalszej materializacji negocjacji. Należy jednak zauważyć że:

- a. negocjacje prowadzone są indywidualnie i mogą być w każdej chwili przerwane przez Bank,
- b. z uwagi na poniesiony duży wysiłek negocjacyjny w 2021 r. i w pierwszej połowie 2022 roku, maleje prawdopodobieństwo sukcesu w tych negocjacjach w przyszłości, a jednocześnie większość klientów miała już kontakt z Bankiem w sprawie ewentualnego negocjowania konwersji kredytów na złotówki, więc na chwilę obecną Bank przyjmuje konserwatywne podejście przy uwzględnianiu potencjalnego wpływu tego czynnika.

Ryzyko prawne portfela byłego Euro Banku jest w pełni pokryte Umową w przedmiocie Zwolnienia z Odpowiedzialności i Gwarancji Dotyczącą Portfela CHF, zawartą z Société Générale S.A.

Bank przeanalizował wrażliwość metodologii obliczania rezerw, w przypadku której zmiana parametrów wpłynęłaby na wartość szacowanej straty związanej z ryzykiem prawnym sporu:

Parametr	Scenariusz:	Wpływ na stratę w wyniku ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych
Zmiana w liczbie sporów sądowych	Dodatkowo 1 p.p. aktywnych klientów składa pozew sądowy przeciwko Bankowi.	64 mln PLN
Zmiana prawdopodobieństwa wygrania sprawy	Prawdopodobieństwo, że Bank wygra sprawę, jest niższe o 1 p.p.	43 mln PLN
Zmiana szacowanych strat dla każdego wariantu wyroku	Wzrost strat dla każdego wariantu wyroku o 1 p.p	41 mln PLN

Bank jest otwarty na indywidualne negocjowanie korzystnych warunków przedterminowej spłaty lub przewalutowania kredytów na PLN. W wyniku tych negocjacji liczba aktywnych walutowych kredytów hipotecznych zmniejszyła się w 2021 r. o 8 449 i o 4 456 w I połowie 2022 r. w porównaniu do ponad 47 500 aktywnych umów kredytowych na koniec 2021 r. Koszty poniesione w związku z tymi negocjacjami wyniosły 364,3 mln zł w 2021 r. oraz 233,3 mln zł w I połowie 2022 r. i są prezentowane głównie w pozycji „Wynik z pozycji wymiany” w Rachunku zysków i strat.

Należy również nadmienić, że na 30.06.2022 Bank musiał utrzymywać dodatkowe fundusze własne na pokrycie dodatkowych wymogów kapitałowych w związku z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych (bufor walutowy Filaru II) w wysokości 2,82 p.p. (2,79 p.p. na poziomie Grupy), z których część została alokowana na ryzyko operacyjne/prawne.

3 października 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (‘TSUE’) wydał wyrok w sprawie C-260/18 w związku z pytaniami prejudycjalnymi złożonymi przez Sąd Okręgowy w Warszawie w sprawie przeciwko Raiffeisen Bank International AG. Wyrok TSUE w zakresie dokonanej w nim interpretacji prawa Unii Europejskiej jest wiążący dla sądów krajowych. Orzeczenie to interpretowało art. 6 dyrektywy 93/13. W świetle przedmiotowego orzeczenia wspomniany przepis musi być interpretowany w taki sposób, że (i) sąd krajowy może unieważnić umowę kredytową, jeśli usunięcie nieuczciwych warunków wykrytych w tej umowie zmieniłoby charakter głównego przedmiotu umowy; (ii) skutki dla sytuacji klienta wynikające z unieważnienia umowy należy oceniać w świetle okoliczności istniejących lub dających się przewidzieć w czasie, kiedy powstał spór, a co do tego, czy konsument chce utrzymać umowę, decyduje jego wola; (iii) artykuł 6 dyrektywy wyklucza wypełnianie luk w umowie spowodowanych usunięciem nieuczciwych warunków umowy wyłącznie na podstawie krajowego ustawodawstwa o charakterze ogólnym lub przyjętych zwyczajów; (iv) artykuł 6 dyrektywy wyklucza utrzymanie nieuczciwych warunków umowy, jeśli konsument nie zgodził się na utrzymanie takich warunków. Można zauważyć, że TSUE poddał w wątpliwość możliwość dalszej realizacji umowy kredytowej w PLN przy utrzymaniu obliczania odsetek zgodnie z LIBOR.

Wyrok TSUE dotyczy jedynie sytuacji, w której sąd krajowy uznał wcześniej, że warunek umowy ma charakter abuzywny. Wyłączną prerogatywą sądów krajowych jest ocena, w trakcie postępowania sądowego, czy dany warunek umowy może być uważany za abuzywny w danych okolicznościach sprawy.

29 kwietnia 2021 Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ('TSUE') wydał wyrok w sprawie C-19/20 w związku z pytaniami prejudycjalnymi złożonymi przez Sąd Okręgowy w Gdańsku w sprawie przeciwko ex- BPH S.A. TSUE stwierdził że:

(i) sąd krajowy jest zobowiązany do stwierdzenia nieuczciwego charakteru warunku umowy nawet jeśli warunek ten został zmieniony przez te strony w drodze umowy. Takie stwierdzenie pociąga za sobą przywrócenie sytuacji, w jakiej znajdowałby się konsument w braku warunku, którego nieuczciwy charakter zostałby stwierdzony, chyba że konsument poprzez zmianę nieuczciwego warunku zrezygnował z takiego przywrócenia w drodze wolnej i świadomej zgody. Jednakże z dyrektywy Rady 93/13 nie wynika, że stwierdzenie nieuczciwego charakteru pierwotnego warunku umownego miałoby co do zasady skutek w postaci unieważnienia umowy, jeśli zmiana tego warunku pozwala na przywrócenie równowagi między obowiązkami i prawami tych stron wynikającymi z umowy i na usunięcie wady obciążającej ten warunek.

(ii) sąd krajowy może usunąć jedynie nieuczciwy element warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem, w wypadku gdy zniechęcający cel dyrektywy Rady 93/13 jest realizowany przez krajowe przepisy ustawowe regulujące korzystanie z niego, o ile element ten stanowi odrębne zobowiązanie umowne, które może być przedmiotem indywidualnej kontroli pod kątem nieuczciwego charakteru. Jednocześnie, przepisy dyrektywy stoją na przeszkodzie temu, by sąd odsyłający usunął jedynie nieuczciwy element warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem, jeżeli takie usunięcie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku poprzez zmianę jego istoty.

(iii) skutki stwierdzenia przez sąd istnienia nieuczciwego warunku w umowie zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem podlegają przepisom prawa krajowego, przy czym kwestia utrzymania się w mocy takiej umowy powinna być oceniana z urzędu przez sąd krajowy zgodnie z obiektywnym podejściem na podstawie tych przepisów.

(iv) sąd krajowy, który stwierdza nieuczciwy charakter warunku umowy zawartej przez przedsiębiorcę z konsumentem, obowiązany jest poinformować konsumenta, w ramach krajowych norm proceduralnych i w następstwie kontradyktoryjnej debaty, o konsekwencjach prawnych, jakie może pociągnąć za sobą stwierdzenie nieważności takiej umowy, niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika.

7 maja 2021 Sąd Najwyższy w składzie 7 sędziów Sądu najwyższego wydał uchwałę której nadał moc zasady prawnej zgodnie z którą:

1. Niedozwolone postanowienie umowne (art. 3851 § 1 k.c.) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następnie świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną.

2. Jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W tym kontekście, biorąc pod uwagę ostatnią niekorzystną ewolucję w orzecznictwie w zakresie walutowych kredytów hipotecznych, Bank będzie musiał regularnie dokonywać oceny i być może konieczne będzie dalsze zwiększanie salda rezerw dedykowanych na spory sądowe, w przypadku kontynuacji tego trendu.

Można racjonalnie założyć, że kwestie prawne odnoszące się do walutowych kredytów hipotecznych będą dalej badane przez sądy krajowe w ramach rozpatrywanych sporów, co mogłoby doprowadzić do pojawienia się dalszych interpretacji, które byłyby istotne dla oceny ryzyka związanych z przedmiotowymi postępowaniami. Okoliczność ta wskazuje na potrzebę stałej analizy tych spraw. Kolejne wnioski o wyjaśnienie i orzeczenie skierowane do TSUE i polskiego Sądu Najwyższego zostały już złożone i mogą być dalej składane, co może mieć wpływ na wynik spraw sądowych.

10.2. ZDARZENIA, KTÓRE MOGĄ MIEĆ WPLYW NA RYZYKO PRAWNE Z TYTUŁU WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH I ZWIĄZANE Z NIM REZERWY

29 stycznia 2021 r. opublikowano zbiór pytań, z którymi Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zwróciła się do Izby Cywilnej SN w pełnym składzie, co może mieć istotne konsekwencje w zakresie wyjaśnienia istotnych aspektów orzeczeń sądowych i ich konsekwencji. Izbę Cywilną Sądu Najwyższego poproszono o odpowiedź na pytania na temat kluczowych spraw dotyczących umów walutowych kredytów hipotecznych: (i) czy jest dopuszczalne zastąpienie - przepisami prawnymi lub normą zwyczajową - abuzywnych przepisów umowy odnoszących się do ustalania kursu walutowego; ponadto (ii) czy w przypadku niemożności ustalenia kursu walutowego waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego/denominowanego - jest dopuszczalne, by umowa była ważna w pozostałym zakresie; jak również (iii) czy w przypadku nieważności kredytu CHF, stosowałaby się teoria salda (powstaje pojedyncze roszczenie które odpowiada różnicy roszczenia banku i roszczenia klienta) lub teoria dwóch kondycji (odrębnie roszczenie banku i roszczenie klienta, które powinny zostać rozstrzygnięte odrębnie). Sąd Najwyższy poproszono również o odpowiedź na pytanie, (iv) od którego momentu rozpoczyna bieg okres przedawnienia w przypadku roszczenia banku o spłatę kwot wypłaconych jako kredyt i (v) czy banki oraz konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za wykorzystanie swoich środków pieniężnych przez drugą stronę.

11 maja Izba Cywilna Sądu Najwyższego zwróciła się o opinie na temat kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich to pięciu instytucji, w tym do Narodowego Banku Polskiego (NBP), Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Praw Dziecka oraz Rzecznika Finansowego.

Stanowiska: Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Praw Dziecka i Rzecznika Finansowego są generalnie korzystne dla konsumentów, natomiast NBP i UKNF prezentują stanowisko bardziej wyważone, zawierające sprawiedliwe zasady traktowania kredytobiorców posiadających kredyty hipoteczne w walutach obcych w porównaniu do sytuacji kredytobiorców złotych, a także wyważone aspekty ekonomiczne dotyczące rozwiązania problemu, które mogłyby zostać rozważone przez Sąd Najwyższy.

W toku kolejnego posiedzenia w dniu 2 września 2021 r., Sąd Najwyższy nie ustosunkował się do odpowiedzi na zadane pytania i nie jest znany nowy termin posiedzenia. Bank w stosownym czasie oceni wpływ orzeczeń Sądu Najwyższego na poziom rezerw na ryzyko prawne.

W sierpniu 2021 do TSUE skierowane zostało pytanie prejudycjalne (C-520/21) czy w przypadku uznania, że umowa kredytu zawarta przez bank i konsumenta jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, strony oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy (bank - kapitału kredytu, konsument - rat, opłat, prowizji i składek ubezpieczeniowych) oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w tym należności w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia. Rozprawa została wyznaczona na dzień 12 października 2022 r.

Niezależnie od powyższego istnieje szereg pytań kierowanych przez polskie sądy do Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości, które mogą mieć znaczenie dla rozstrzygnięcia sporów sądowych w Polsce.

Pytania te odnoszą się w szczególności do:

- możliwości zastąpienia abuzywnej klauzuli umownej przepisem dyspozytywnym;
- terminu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot świadczeń spełnionych w wykonaniu umowy, która została uznana za nieważną;
- możliwości stwierdzenia przez sąd abuzywności jedynie części warunku umownego.

Z zakresem rozliczeń pomiędzy Bankiem a kredytobiorcą po upadku umowy kredytowej związane jest również zagadnienie prawne skierowane do siedmioosobowego składu Sądu Najwyższego (sygn. III CZP 54/21). Termin rozpoznania sprawy nie został jeszcze wyznaczony.

Sądowi Najwyższemu do rozstrzygnięcia przedstawione także zostało zagadnienie czy umowa kredytu ma charakter umowy wzajemnej w świetle regulacji dotyczących prawa zatrzymania.

W dniu 8 grudnia 2020 roku p. Jacek Jastrzębski, przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), zaproponował wprowadzenie rozwiązania „sektorowego” w kwestii ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla całego sektora. Rozwiązanie polegałoby na oferowaniu przez banki swoim klientom możliwości dobrowolnego przystępowania do układów, na podstawie których klient zawierałby z bankiem ugodę, tak jakby jego kredyt od samego początku był kredytem złotowym oprocentowanym za pomocą odpowiedniej stopy WIBOR powiększonej o marżę historycznie stosowaną do takiego kredytu.

Po tym publicznym ogłoszeniu propozycja stała się przedmiotem konsultacji pomiędzy bankami; konsultacje były prowadzone pod auspicjami KNF i Związku Banków Polskich. Ogólnie rzecz biorąc, banki oceniały warunki, w których takie rozwiązanie można by wdrożyć, oraz jego dalsze skutki.

Zgodnie z informacjami przekazanymi w poprzednich sprawozdaniach finansowych Zdaniem Zarządu Banku ważnymi aspektami, które należy uwzględnić przy podejmowaniu decyzji o potencjalnym wdrożeniu takiego programu, są: a) korzystna opinia lub przynajmniej brak sprzeciwu ze strony istotnych instytucji publicznych; b) wsparcie jego realizacji przez Narodowy Bank Polski; c) poziom pewności prawnej umów dotyczących ugody, które byłyby podpisane z kredytobiorcami; d) poziom wpływu finansowego przed i po opodatkowaniu; e) konsekwencje kapitałowe, w tym korekty regulacyjne poziomu wymogów kapitałowych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi.

W oparciu o aktualnie dostępne informacje, niektóre z wyżej wymienionych aspektów prawdopodobnie nie zostaną w pełni wyjaśnione i/lub osiągnięte.

Na czas publikacji niniejszego raportu ani Zarząd ani inny organ stanowiący Banku nie podjął jakiegokolwiek decyzji dotyczącej wdrożenia niniejszego programu. Jeżeli/kiedy będzie gotowa rekomendacja dotycząca programu, Zarząd przedłoży ją Radzie Nadzorczej oraz Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy biorąc pod uwagę istotność takiej decyzji oraz jej implikacji.

Zgodnie z aktualnymi obliczeniami wdrożenie rozwiązania, w którym kredyty byłyby dobrowolnie przewalutowane na złote, tak jak gdyby od początku były kredytami złotowymi oprocentowanymi na podstawie odpowiedniej stopy WIBOR powiększonej o marżę historycznie stosowaną do takich kredytów, mogłoby prowadzić do strat wynikających z przewalutowania takich kredytów (gdyby przewalutowaniem był objęty cały obecny portfel) z wpływem brutto (przed opodatkowaniem) między PLN 4 527 mln a PLN 5 021 mln (dane niezaudytowane). Skutki mogą ulec znacznej zmianie w przypadku zmian kursu walutowego i różnych założeń. Wpływ na kapitał można by częściowo zamortyzować i złagodzić poprzez połączenie istniejącej nadwyżki kapitału ponad obecne wymogi minimalne, redukcję aktywów ważonych ryzykiem oraz zmniejszenie lub wyeliminowanie bufora Filaru 2.

Z uwagi na złożoność spraw sądowych i niepewność co do ich wyniku, jak również potencjalne wdrożenie rozwiązania Przewodniczącego KNF lub potencjalne orzeczenia Sądu Najwyższego, trudno jest wiarygodnie oszacować potencjalny wpływ tak różnych rezultatów i ich interakcji na dzień publikacji sprawozdań finansowych.

11. INFORMACJE DODATKOWE

11.1. DANE O AKTYWACH, KTÓRE STANOWIĄ ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ

Na dzień 30.06.2022 r. (w tys. PLN):

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczane zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	130 000	123 292
2.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	304 000	288 314
3.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz gwarancyjny - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	134 100	127 180
4.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz przymusowej restrukturyzacji - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	95 500	90 572
5.	Środki pieniężne	należności	wstępny depozyt rozliczeniowy w KDPW CCP (MAGB)	5 000	5 000
6.	Środki pieniężne	należności	fundusz zabezpieczający ASO (PAGB)	1 138	1 138
7.	Środki pieniężne	należności	właściwy depozyt zabezpieczający w KDPW CCP (MATS)	554	554
8.	Środki pieniężne	należności	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	157 675	157 675
9.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	702 051	702 051
10.	Należności leasingowe	kredyty i pożyczki	pożyczki udzielone Spółce Millennium Leasing	192 729	192 729
RAZEM				1 722 747	1 688 505

Według stanu na 30.06.2022 r. Grupa nie posiadała zawartych krótkoterminowych transakcji sprzedaży skarbowych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Na dzień 31.12.2021 r. (w tys. PLN):

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczone zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	130 000	124 254
2.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	328 000	313 502
3.	Obligacje skarbowe PS0425	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	7 000	6 399
4.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz gwarancyjny - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	130 100	124 350
5.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz przymusowej restrukturyzacji - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	106 500	101 793
6.	Środki pieniężne	należności	wstępny depozyt rozliczeniowy w KDPW CCP (MAGB)	5 000	5 000
7.	Środki pieniężne	należności	fundusz zabezpieczający ASO (PAGB)	398	398
8.	Środki pieniężne	należności	wpłata na Fundusz Zabezpieczający OTC - KDPW_CCP	8 989	8 989
9.	Środki pieniężne	należności	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	111 907	111 907
10.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	572 681	572 681
11.	Należności leasingowe	kredyty i pożyczki	pożyczki udzielone Spółce Millennium Leasing	215 120	215 120
RAZEM				1 615 696	1 584 394

Dodatkowo według stanu na 31.12.2021 r. Grupa posiadała zawarte krótkoterminowe (rozliczane przeważnie w ciągu 7 dni) transakcje sprzedaży skarbowych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, których przedmiotem były papiery wartościowe o wartości 17 933 tys. zł.

11.2. PAPIERY WARTOŚCIOWE STANOWIĄCE PRZEDMIOT TRANSAKCJI Z PRYZRZECZENIEM ODKUPU

Następujące papiery wartościowe (prezentowane w bilansie Grupy) stanowiły przedmiot transakcji z przyrzeczeniem odkupu (SBB), w tys. zł:

Na dzień 30.06.2022 r.		
Rodzaj papieru wartościowego	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Obligacje skarbowe	0	0
RAZEM	0	0

Na dzień 31.12.2021 r.		
Rodzaj papieru wartościowego	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Obligacje skarbowe	21 347	17 933
RAZEM	21 347	17 933

W następstwie zawarcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu, których przedmiotem są papiery wartościowe prezentowane w powyższej tabeli, Grupa jest narażona na ryzyka analogiczne jak w przypadku posiadania papierów wartościowych o tej samej charakterystyce we własnym portfelu.

11.3. DYWIDENDA ZA ROK 2021

Bank Millennium posiada politykę dotyczącą wypłaty dywidendy na poziomie pomiędzy 35% a 50% zysku netto, z uwzględnieniem zaleceń nadzorczych. Bank odnotował stratę netto w 2021 roku, powstałą w wyniku utworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, stąd nie było podstaw do wypłaty dywidendy. Zarząd Banku przedstawił propozycję a Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 30 marca 2022, zdecydowało o przeznaczeniu kwoty 1 357 451 533,94 zł z kapitału rezerwowego na pokrycie straty powstałej w roku 2021.

11.4. ZYSK / STRATA NA AKCJĘ

Strata na jedną akcję za 1 półrocze 2022 r. (oraz rozwodniona strata na akcję), wyliczona na bazie skonsolidowanej wynosi -0,22 zł.

11.5. AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WZA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ GRUPY - BANKU MILLENNIUM S.A.

Z uwagi na fakt, że Bank jest spółką publiczną, której akcje znajdują się w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Bank nie posiada szczegółowych informacji na temat struktury akcjonariatu aktualnej na 30 czerwca 2022 roku.

Informacja na temat akcjonariuszy, zawarta w poniższej tabeli, podana została na podstawie danych zebranych w związku z rejestracją akcjonariuszy uprawnionych do wzięcia udziału w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku zwołanym na dzień 30 marca 2022 roku.

Najwięksi akcjonariusze jednostki dominującej Grupy - Banku (powyżej 5% udział w głosach WZA):

Akcjonariusze według stanu na 30.06.2022	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	607 771 505	50,10	607 771 505	50,10
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	99 291 000	8,18	99 291 000	8,18
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	72 760 000	6,00	72 760 000	6,00
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”	67 000 000	5,52	67 000 000	5,52

Akcjonariusze według stanu na 31.12.2021	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	607 771 505	50,10	607 771 505	50,10
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	99 291 825	8,18	99 291 825	8,18
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	72 760 035	6,00	72 760 035	6,00
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”	69 451 428	5,73	69 451 428	5,73

11.6. INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ GRUPĘ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB GWARANCJI

W ciągu I półrocza 2022 r. Grupa nie udzieliła żadnemu z Klientów gwarancji lub poręczeń, w wyniku czego łączna wartość zaangażowania Grupy z tego tytułu na dzień 30 czerwca 2022 r. byłaby znacząca.

11.7. SEZONOWOŚĆ I CYKLICZNOŚĆ DZIAŁAŃ

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

11.8. POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE I WYDARZENIA PO DACIE BILANSU

Na dzień 30.06.2022 r. Grupa nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych, a w okresie objętym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała:

- istotnych odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- istotnych transakcji nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych,
- korekty błędów poprzednich okresów,
- istotnych zmian sposobu ustalania wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych wg tej wartości,
- zmiany klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania,
- zmiany sposobu ustalania wartości szacunkowych, które wywierałyby istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.

UTWORZENIE SYSTEMU OCHRONY

Zarząd Banku poinformował, że w dniu 7 czerwca 2022 r. uzyskał informację o podjęciu przez Zarządy i Rady Nadzorcze Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., Santander Bank Polska S.A. (Banki Uczestnicy) uchwał o wyrażeniu zgody na złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie i uznanie Systemu Ochrony, którego uczestnikami są banki działające w formie spółki akcyjnej wraz z projektem umowy Systemu Ochrony, tj. na udział Banków Uczestników w utworzeniu Systemu Ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Prawo Bankowe).

Celem Systemu Ochrony będzie:

1. zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w umowie systemu ochrony; oraz
2. wspieranie:
 - a) przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny banku będącego spółką akcyjną; oraz
 - b) przejęcia banku będącego spółką akcyjną na podstawie Art. 146b ust. 1 Prawa Bankowego.

W efekcie powyższego Bank rozpoznał w kosztach administracyjnych pierwszego półrocza 2022 składkę na System Ochrony w kwocie 251,7 miliona złotych, jednocześnie począwszy od II kwartału 2022 Bank nie ujmuje składek na Fundusz Gwarancyjny Banków.

PODZIAŁ DOMU MAKLERSKIEGO

Bank oraz Millennium Dom Maklerski (podmiot w 100% zależny od Banku) podjęły decyzję o Podziale poprzez włączenie Działalności Maklerskiej w struktury Banku, w celu zintegrowania w ramach jednego podmiotu wykonywania usług maklerskich dotychczas świadczonych za pośrednictwem Spółki Dzielonej. Decyzja o Podziale jest podyktowana:

- chęcią poprawy efektywności funkcjonowania działalności maklerskiej w Grupie Banku, zarówno w obszarze obsługi klientów instytucjonalnych jak i detalicznych;
- dążeniem do zwiększenia jakości i kompleksowości oferty usług maklerskich kierowanej zarówno do klientów indywidualnych, jak i instytucjonalnych.

Podział MDM zostanie dokonany (w III kwartale 2022 r.) w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj.: poprzez:

- a) przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa MDM, związanej ze świadczeniem usług maklerskich („Działalność Maklerska”); oraz
- b) pozostawienie w MDM części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa MDM, związanej z pozostałą działalnością („Działalność Nieregulowana”).

W związku z przeniesieniem na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej, nie dojdzie do podwyższenia kapitału zakładowego Banku.

Plan Podziału MDM („Plan Podziału MDM”) został ogłoszony w trybie art. 535 § 3 KSH poprzez umieszczenie na stronie internetowej Banku pod adresem:

https://www.bankmillennium.pl/plan_podzialu_MDM

INFORMACJA O SPODZIEWANYM NEGATYWNYM WPŁYWIE WAKACJI KREDYTOWYCH NA WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU MILLENNIUM S.A. W III KW. 2022 R. ORAZ O URUCHOMIENIU PLANU NAPRAWY

Zarząd Banku w dniu 15 lipca 2022 r. poinformował, że w następstwie podpisania przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej oraz ogłoszenia w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej tego samego dnia ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która wprowadza, między innymi, możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”), Bank szacuje, że w przypadku skorzystania z takiej możliwości przez wszystkich uprawnionych kredytobiorców Grupy, maksymalny wpływ tej Ustawy wyniesie 1 779 mln zł na poziomie Grupy (przy czym z tej kwoty, 1 731 mln zł dotyczyć będzie Banku, z kolei 48 mln zł będzie dotyczyć Millennium Banku Hipotecznego S.A.). Bank / Grupa spodziewają się rozpoznania z góry w ciężar wyników III kw. 2022 r. kosztu w wysokości pomiędzy 75% a 90% wspomnianych wyżej wartości, co przełożyłoby się na obniżenie współczynników kapitałowych o około 300 pb. Wpływ skorzystania przez każde 10% upoważnionych kredytobiorców z wakacji kredytowych w pełnym wymiarze, jest szacowany na 178 mln zł na poziomie Grupy.

W związku z kosztami, które wynikają ze wskazanej wyżej Ustawy, racjonalnym jest założenie, że Bank zaraportuje negatywny wynik netto za III kw. 2022 r., w rezultacie współczynniki kapitałowe Banku mogą znaleźć się o 118-174 pb. (w zależności od wysokości rozpoznanego z góry kosztu stanowiącego od 75 do 90% maksymalnego potencjalnego wpływu wymienionego powyżej) poniżej obecnych minimalnych wymogów ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”). Z uwagi na fakt, iż wystąpienie niebezpieczeństwa naruszenia odpowiednich współczynników kapitałowych stanowi przesłankę wskazaną w art. 142 ust. 1 oraz ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r., poz. 2439, t.j. z dnia 28 grudnia 2021 r., z późn. zm.), w dniu 15 lipca Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu Planu Naprawy, zawiadamiając o tym KNF oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Zarząd Banku zamierza doprowadzić do podwyższenia współczynników kapitałowych do satysfakcjonującego poziomu powyżej minimalnych wymogów poprzez połączenie dalszej poprawy dochodowości operacyjnej i inicjatyw mających na celu optymalizację kapitałową, takich jak zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem (włączając transakcje sekurytyzacyjne).

Ustawa przewiduje również:

- ✓ proces prowadzący do zastąpienia stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Ustawa zawiera jedynie delegację prawną do ogłoszenia nowego wskaźnika referencyjnego w drodze Rozporządzenia Ministra Finansów. Ze względu na brak bardziej szczegółowych informacji dotyczących nowego wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR, nie jest możliwe oszacowanie potencjalnego wpływu powyższych zmian w przyszłości.
- ✓ uiszczenie przez sektor bankowy do końca roku 2022 wpłaty w wysokości 1,4 mld zł na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Nie ma jeszcze informacji o dokładnej kwocie, jaką Bank będzie zobowiązany wnieść do Funduszu. Ustawa wprowadza szereg warunków umożliwiających zwolnienie z obowiązku wpłaty na rzecz Funduszu, Bank dokona oceny czy te warunki mają zastosowanie w przypadku Banku.

POSTĘPOWANIE UOKIK

W dniu 18.07 2022 Bank Millennium otrzymał postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (Prezes Urzędu) o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, które zdaniem Prezesa Urzędu dotyczą sposobu rozpatrywania zgłoszeń konsumentów dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych dokonanych przy użyciu instrumentu płatniczego.

Dodatkowo Prezes Urzędu w przedmiotowym postanowieniu zarzuca przekazywanie konsumentom określonej treści informacji dotyczących autoryzacji transakcji, które zdaniem Prezesa Urzędu mogą wprowadzać w błąd konsumentów.

Z informacji upublicznionych przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wynika że aktualnie podobne postępowanie Prezes Urzędu podjął wobec 4 innych banków.

Bank analizuje otrzymane Postanowienia. Bank podejmie we właściwym trybie stosowne działania prawne.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2022	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2022	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2022	Wojciech Haase	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2022	Andrzej Gliński	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2022	Wojciech Rybak	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2022	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2022	Jarosław Hermann	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym